ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΙΣΑΓΓΕΛΙΑ ΕΦΕΤΩΝ ΑΘΗΝΩΝ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΕΙΣΑΓΓΕΛΕΑ ΕΓΚΛΗΜΑΤΩΝ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ

Συμφωνάμε
12-12-13

ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΓΕΛΕΑ ΕΓΚΛΗΜΑΤΩΝ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ

Σχετική: ΑΒΜ ΕΔ 2013/1 (ΟΙΚ.ΕΙΣ.ΠΕ. 549/19-3-2013)

ΘΕΜΑ: **Υποβολή δικογραφίας κατ' άρθρο 2 παρ. 1 του Ν. 4022/2011, ως αντικ. με το άρθρο 76 του Ν. 4139/2013**

Έχω την τιμή να Σας υποβάλω, σύμφωνα με την διάταξη του άρθρου 2 παρ. 1 του Ν. 4022/2011, ως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 76 του Ν. 4139/2013, την με ΑΒΜ ΕΔ 2013/1 ποινική δικογραφία, η οποία σχηματίσθηκε κατόπιν της από 3-6-2013 παραγγελίας Σας περί διενέργειας προκαταρκτικής εξέτασης με αφορμή δημοσιεύματα του Τύπου, και αφού έλαβα υπόψη το σύνολο των αποδεικτικών μέσων που συγκεντρώθηκαν στο πλαίσιο της προκαταρκτικής εξέτασης που διενεργήθηκε, Σας αναφέρω τα εξής:

Α. ΝΟΜΙΚΟ ΜΕΡΟΣ

Κοινός παρονομαστής των οικονομικών εγκλημάτων, αποτελεί το γεγονός ότι όλα βάλλουν κατά του ίδιου εννόμου αγαθού, δηλαδή κατά της *οικονομικής τάξεως*. Με τον όρο αυτό, νοείται *το σύνολο των εννόμων προσδοκιών των κοινωνών σχετικά με τον τρόπο άσκησης τής θεμιτής οικονομικής δράσης* [βλ. *Ν. Λίβο,* Η διεξαγωγή διοικητικών και ανακριτικών ερευνών από το Σ.Δ.Ο.Ε., σε συλλογικό τόμο: Φορολογικές κυρώσεις, 2002, 119 επ.]. Έτσι, ως *οικονομικό έγκλημα* ορίζεται «*η προσβολή της οικονομικής τάξης που εξωτερικεύεται με την απόκτηση οικονομικών πλεονεκτημάτων προερχόμενων είτε από την ανάπτυξη αθέμιτης οικονομικής δραστηριότητας είτε από την καταχρηστική εκμετάλλευση οικονομικής ισχύος*» [έτσι *Ν. Λίβος,* όπ.παρ.], αλλά και ως «*η τυποποιημένη στο νόμο αξιόποινη πράξη, που τελείται με εκμετάλλευση των δυνατοτήτων του οικονομικού συστήματος, αποσκοπεί στην επαύξηση της περιουσίας του δράστη ή και άλλου για τον*

οποίο αυτός ενεργεί και κατά κανόνα βλάπτει την περιουσία του Δημοσίου, Τραπεζών, Επιχειρήσεων ή πιστωτών τους ή του καταναλωτικού κοινού» [έτσι *Ι. Μανωλεδάκης*, Η τυποποίηση οικονομικών εγκλημάτων σε ειδικούς ποινικούς νόμους και η συρροή τους με αντίστοιχα εγκλήματα τυποποιημένα στον Ποινικό Κώδικα, Εισήγηση σε Πρακτικά Δ΄ Πανελληνίου Συνεδρίου της Ελληνικής Εταιρίας Ποινικού Δικαίου με θέμα: «Τα οικονομικά εγκλήματα», σελ. 1993, 96 επ., *Β. Ζησιάδης*, Η οικονομική εγκληματικότητα, 2002, 38].

Τα οικονομικά εγκλήματα, όπως είναι η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες αλλά και, υπό όρους, η απάτη και η απιστία, όχι μόνον συνεπάγονται αστρονομικό κόστος και άλλες παράπλευρες ζημίες, αλλ' επιπλέον συνοδεύονται από το στοιχείο της *κατάχρησης εμπιστοσύνης*, ενώ παρουσιάζουν και τα ακόλουθα κοινά χαρακτηριστικά: α) χαμηλή ορατότητα, καθόσον οι οικονομικοί εγκληματίες βρίσκονται συχνά στον «τόπο του εγκλήματος» και μπορούν να αποκρύψουν τις δραστηριότητές τους και να καλύψουν τα ίχνη τους, με αποτέλεσμα οι παθόντες να μην γνωρίζουν καν ότι έχουν καταστεί θύματα απάτης, β) πολυπλοκότητα, γ) διάχυση ευθύνης σε πολλά πρόσωπα, δ) διάχυση θυματοποίησης, ενόψει του ότι συχνά σε ένα έγκλημα λευκού κολάρου δεν μπορεί να προσδιοριστεί το θύμα, καθώς και ε) δυσκολία στην επιτυχή έρευνα και δίωξη· τα οικονομικά εγκλήματα είναι από την φύση τους περίπλοκα, καθώς προϋποθέτουν την ανάμειξη ενός κατηγορουμένου σε περίτεχνες και σύνθετες συναλλαγές, οι οποίες κατά κανόνα γίνονται αντιληπτές μόνο μετά την πάροδο ορισμένου χρόνου. Η ανίχνευση αυτών των εγκληματικών πράξεων είναι όλως ιδιαιτέρως δύσκολη, διότι προϋποθέτει, μετά την ανακάλυψη του προβλήματος, την ανεύρεση πληθώρας δεδομένων, την ομαδοποίηση και κατάταξη αυτών, τη συσχέτιση των στοιχείων με τον τρόπο της εγκληματικής ενέργειας και τη μέθοδο δράσης του κατηγορουμένου και, τέλος, τον εντοπισμό των επιμέρους ποσών και του τρόπου διοχέτευσης αυτών προς άλλες κατευθύνσεις [βλ. και *Μ. Κραμβία-Καπαρδή/Χ.Τσολάκη*, Οικονομικά εγκλήματα στις επιχειρήσεις, 2011, σελ. 37 επ.].

■ **Απιστία:** Από την διάταξη του άρθρου 256 ΠΚ, καθ' ην «*Υπάλληλος που κατά τον προσδιορισμό, την είσπραξη ή τη διαχείριση φόρων, δασμών, τελών ή άλλων φορολογημάτων ή οποιωνδήποτε εσόδων ελαττώνει εν γνώσει του και για να ωφεληθεί ο ίδιος ή άλλος, τη δημόσια, τη δημοτική ή την*

κοινοτική περιουσία, της οποία η διαχείριση του είναι εμπιστευμένη, τιμωρείται. α) με φυλάκιση τουλάχιστον έξι μηνών, β) αν η ελάττωση είναι ιδιαίτερα μεγάλης αξίας, με φυλάκιση τουλάχιστον δύο ετών, γ) αν ο υπαίτιος μεταχειρίστηκε ιδιαίτερα τεχνάσματα, με κάθειρξη μέχρι δέκα ετών», προκύπτει ότι η υπαλληλική ιδιότητα του υπαιτίου και η ελάττωση της δημόσιας, δημοτικής ή κοινοτικής περιουσίας συνιστούν συστατικά στοιχεία του εγκλήματος της απιστίας στην υπηρεσία, ώστε απαιτείται η συνδρομή αμφοτέρων για την στοιχειοθέτησή του. Εξάλλου, κατά το άρθρο 263Α του ιδίου Κώδικα, όπως αυτό αντικαταστάθηκε με το άρθρο 2 του Ν. 1877/1990, «Για την εφαρμογή των άρθρων 235, 236, 239, 241, 242, 243, 245, 252, 253, 255, 256, 257, 258, 259, 261, 262 και 263 υπάλληλοι θεωρούνται, εκτός από αυτούς που αναφέρονται στο άρθρο 13, ... όσοι υπηρετούν μόνιμα ή πρόσκαιρα και με οποιαδήποτε ιδιότητα ... β) σε τράπεζες που εδρεύουν στην ημεδαπή κατά τον νόμο ή το καταστατικό τους, γ) σε νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου που ιδρύθηκαν από το Δημόσιο, νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου και από νομικά πρόσωπα αναφερόμενα στα προηγούμενα εδάφια, εφόσον τα ιδρυτικά νομικά πρόσωπα συμμετέχουν στη διοίκησή τους ή, αν πρόκειται για ανώνυμη εταιρία, στο κεφάλαιό της ή τα ιδρυμένα νομικά αυτά πρόσωπα είναι επιφορτισμένα με εκτέλεση κρατικών προγραμμάτων οικονομικής ανασυγκρότησης ή ανάπτυξης...». Από το άρθρο αυτό προκύπτει, ωστόσο, ότι ο νομοθέτης διεύρυνε μόνο την έννοια του «υπαλλήλου» που μπορεί να είναι υποκείμενο του εγκλήματος της απιστίας στην υπηρεσία, όχι όμως και την έννοια της «δημόσιας περιουσίας». Επομένως, όταν πρόκειται για ελάττωση της περιουσίας Τράπεζας, δεν μπορεί να στοιχειοθετηθεί το έγκλημα αυτό, αφού μεταξύ των προστατευόμενων με την διάταξη του άρθρου 256 ΠΚ περιουσιών δεν συμπεριλαμβάνεται εκείνη των Τραπεζών, ούτε και εμπεριέχεται στην έννοια της δημόσιας περιουσίας [ΟλΑΠ 9/1998 Νόμος]. Στις περιπτώσεις αυτές, εφόσον συντρέχουν και οι λοιπές προϋποθέσεις, τελείται το έγκλημα της κοινής απιστίας του άρθρου 390 ΠΚ.

Σύμφωνα με το άρθρο 390 του ΠΚ, όπως αντικ. από το άρθρο 36 παρ. 2 του Ν. 2172/1993 και 36 παρ. 2 του Ν. 3242/24-5-2004, «*όποιος με γνώση ζημιώνει την περιουσία άλλου, της οποίας βάσει νόμου ή δικαιοπραξίας έχει την επιμέλεια ή διαχείριση (ολική ή μερική ή μόνο για ορισμένη πράξη),*

τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών. Εάν η περιουσιακή ζημία υπερβαίνει το ποσό των τριάντα χιλιάδων (30.000) ευρώ, ο δράστης τιμωρείται με κάθειρξη μέχρι δέκα (10) έτη». Για την στοιχειοθέτηση της αντικειμενικής υπόστασης του εγκλήματος της απιστίας, σκοπός της οποίας είναι η προστασία της περιουσίας του αντιπροσωπευόμενου από εξωτερικές καταχρηστικές ενέργειες του αντιπροσώπου – διαχειριστή, απαιτείται: 1) Ο δράστης να έχει την διαχείριση ή επιμέλεια ξένης περιουσίας (ολική ή μερική ή για ορισμένη μόνο πράξη) βάσει του νόμου ή δικαιοπραξίας. 2) Η ζημιογόνα πράξη του να αποτελεί πράξη ή παράλειψη έναντι τρίτων σε σχέση με τον παθόντα με δικαιοπρακτικό χαρακτήρα. 3) Να έχουν παραβιασθεί οι κανόνες της επιμελούς διαχείρισης. 4) Να επέλθει οριστική περιουσιακή ζημία και 5) Να υφίσταται αντικειμενικός αιτιώδης σύνδεσμος μεταξύ της πλημμελούς διαχείρισης και της οριστικής ζημίας [ΑΠ 204/2010 Νόμος, ΑΠ 967/2009 Νόμος]. Για τη στοιχειοθέτηση δε της υποκειμενικής υπόστασης του εγκλήματος της απιστίας απαιτείται «γνώση» (άμεσος δόλος β΄ βαθμού, μη αρκούντος του ενδεχόμενου δόλου· άρθρο 27 παρ. 2 ΠΚ), ήτοι πρέπει ο δράστης να επιδιώκει τη ζημία ή να προβλέπει αυτή ως αναγκαία συνέπεια των ενεργειών του και να αποδέχεται ένα τέτοιο αποτέλεσμα [ΑΠ 341/2010 Νόμος].

Όσον αφορά, ειδικότερα, στα στοιχεία α) της παράβασης των κανόνων επιμελούς διαχείρισης και β) της βέβαιης (οριστικής) περιουσιακής ζημίας πρέπει να επισημανθούν τα εξής: Για τη στοιχειοθέτηση της αντικειμενικής υπόστασης του εγκλήματος της απιστίας απαιτείται «*κατάχρηση της εξουσίας του δράστη ως διαχειριστή*» [ΑιτιολΕκθ σελ. 380]. Σύμφωνα με την απολύτως κρατούσα σε θεωρία και νομολογία «θεωρία της κατάχρησης», για την στοιχειοθέτηση απιστίας, δεν αρκεί οποιαδήποτε δικαιοπρακτική ενέργεια του διαχειριστή έναντι τρίτων, από την οποία προκλήθηκε ζημία στην ξένη περιουσία, αλλ' απαιτείται κατάχρηση της εξουσίας του προς αντιπροσώπευση, αυτή δε προϋποθέτει την παράβαση των κανόνων της επιμελούς διαχείρισης. Τους *κανόνες επιμελούς διαχείρισης* προσδιορίζει ο *νόμος*, η *σύμβαση* (*εσωτερική σχέση*) μεταξύ του κυρίου της περιουσίας και του διαχειριστή ή τα *καταστατικά και οι εσωτερικοί κανονισμοί* επιχειρήσεων, π.χ. Χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων κ.λπ. Ως «άπιστη» χαρακτηρίζεται εκείνη η συμπεριφορά, η οποία ενέχει μια εμφανή παράβαση των κανόνων της

επιμέλειας και της καλής διαχείρισης. Εμφανής δε είναι η παράβαση των εν λόγω κανόνων όταν αγγίζει τα όρια της αυθαιρεσίας, με πλήρη παραμερισμό των υποστηρίξιμων και εύλογων επιλογών· όταν, κατ' άλλη διατύπωση, «*η επίμαχη διαχειριστική συμπεριφορά κρίνεται (ex ante) ως αναμφισβήτητα ασύνετη, όταν δηλ. δεν συνιστά μιαν από τις περισσότερες αποδεκτές επιλογές, αλλ' ευρίσκεται σαφώς εκτός του πεδίου της συνετής διαχειρίσεως*» [*Ν. Ανδρουλάκης*, Η απιστία: Άγραφον ουσιώδες συστατικόν του εγκλήματος της «απιστίας», ΠοινΧρ ΚΕ/161 επ.].

Στην περίπτωση κατά την οποία ο διαχειριστής καλείται να λάβει μια απόφαση υπό συνθήκες αβεβαιότητας, οφείλει να συνεκτιμήσει όλες τις δυνατές εναλλακτικές επιλογές και να επιλέξει εκείνη που φαίνεται, βάσει πιθανολόγησης, ως η επωφελέστερη. Αυτό που ουσιαστικά ενδιαφέρει, είναι το χρονικό σημείο αξιολόγησης της συμπεριφοράς: εσφαλμένες αποφάσεις λ.χ. του διευθύνοντος συμβούλου μιας Α.Ε. αφορούν συχνά σε μελλοντικές εξελίξεις και αποτελέσματα, των οποίων η επέλευση ή μη επέλευση είναι αντικείμενο της επιχειρηματικής πρόβλεψης και, έτσι, του επιχειρηματικού κινδύνου. *Κάθε τέτοια απόφαση έχει προγνωστικό χαρακτήρα και στηρίζεται στον ορθό σχεδιασμό*. Στις περιπτώσεις αυτές, το κριτήριο της συνετούς οικονομικής διαχείρισης παραβιάζεται, *όταν η οικονομική απόφαση ή το οικονομικό μέτρο εμφανίζεται αναμφίβολα ως μη εύλογο* [βλ. *Κ. Παπαθανασίου*, ΕρμΠΚ, Τομ. ΙΙ, υπό άρθρο 390, σελ. 2082· ΑΠ 1511/2006 ΠΛογ 2006/1399, ΑΠ 1488/2006 ΠΛογ 2006/1374, με την οποία έγινε δεκτό ότι ορθώς καταδικάστηκαν οι τραπεζικοί υπάλληλοι για απιστία κατ' εξακολούθηση και για άμεση συνέργεια σε αυτήν, συνιστάμενη στην χρηματοδότηση επιχειρήσεων και ιδιωτών, χωρίς να πληρούν οι χρηματοδοτούμενοι τις αναγκαίες προϋποθέσεις].

Εξάλλου, ως «περιουσία» νοείται το σύνολο των οικονομικών αγαθών του προσώπου που μπορεί να έχει χρηματική αξία και μπορεί να διατίθενται νομίμως, «βλάβη» δε της περιουσίας συνιστά όχι μόνον η μείωση που επέρχεται, μεταξύ άλλων, με την πληρωμή σε χρήμα, δηλαδή η επί έλαττον διαφορά μεταξύ της χρηματικής αξίας του συνόλου της περιουσίας πριν από την διάθεσή της και της αξίας της που απομένει μετά την διάθεσή της από το δράστη [ΑΠ 4/2003 ΠοινΧρ ΝΓ/888], αλλά *και η απλή διακινδύνευση* της υπό διαχείριση περιουσίας, όταν προκαλείται μείωση της ενεστώσας αξίας της,

έτσι ώστε να μπορεί να αποτιμηθεί ως ήδη επελθούσα βλάβη [ΑΠ 341/2010 ΤΝΠ ΑΠ, ΣυμβΑΠ 204/2010 ΤΝΠ ΑΠ, ΑΠ 1628/2008 ΠοινΔικ 2009/485 (*περίλ.*)].

Περαιτέρω, η διάταξη του άρθρου 390 ΠΚ αποτελεί *ιδιαίτερο έγκλημα*, στο πλαίσιο του οποίου καλείται σε εφαρμογή το άρθρο 49 ΠΚ, κατά το εδάφιο α΄ της παρ. 1 του οποίου θα κριθούν οι συμμέτοχοι εκείνοι που δεν συντρέχει στο πρόσωπό τους η ιδιότητα του διαχειριστή. Το έγκλημα της απιστίας, έρχεται να καλύψει τις περιπτώσεις βλάβης ξένης περιουσίας που δεν συνιστούν υπεξαίρεση, φθορά, κλοπή, απάτη ή εκβίαση. Τα στοιχεία δε των εγκλημάτων της απάτης και της απιστίας δεν ταυτίζονται, αφού για την απάτη απαιτείται σκοπός του δράστη να αποκομίσει ο ίδιος ή άλλος παράνομο περιουσιακό όφελος, ενώ για την απιστία απαιτείται ακριβώς το αντίθετο, δηλαδή να μην υπάρχει τέτοιος σκοπός (σκοπός νοσφισμού), από τον οποίο προκύπτει και η ειδοποιός διαφορά τους. Εφόσον τα στοιχεία των εγκλημάτων αυτών δεν ταυτίζονται, υφίσταται αληθής πραγματική συρροή μεταξύ τους [ΑΠ 341/2010 Νόμος].

Τέλος, κατά τη διάταξη του άρθρου 46 παρ. 1 περ. β΄ του ΠΚ, άμεσος συνεργός είναι εκείνος που με πρόθεση παρέχει, με οποιονδήποτε τρόπο, άμεση συνδρομή στον αυτουργό, κατά την εκτέλεση και την διάρκεια της κυρίας πράξεως, κατά τέτοιο τρόπο ώστε χωρίς την συνδρομή αυτή δεν θα ήταν με βεβαιότητα δυνατή η τέλεση του εγκλήματος υπό τις περιστάσεις που διαπράχθηκε, ενώ ο δόλος του άμεσου συνεργού περιλαμβάνει τη θέληση ή αποδοχή του για άμεση υποστήριξη του εκτελούντος την κυρία πράξη και τη γνώση της συγκεκριμένης πράξης, στην οποία παρέχει την συνδρομή του, καθώς και ότι η τελευταία παρέχεται κατά την εκτέλεση της ίδιας πράξης [ΑΠ 532/2011 ΠοινΧρ 2012/180, ΑΠ 786/1993 ΠοινΧρ ΜΓ/544].

▪ **Απάτη:** Κατά το άρθρο 386 παρ. 3-1 ΠΚ, «*1. Όποιος με σκοπό να αποκομίσει ο ίδιος ή άλλος παράνομο περιουσιακό όφελος βλάπτει ξένη περιουσία πείθοντας κάποιον σε πράξη, παράλειψη ή ανοχή με την εν γνώσει παράσταση ψευδών γεγονότων σαν αληθινών ή την αθέμιτη απόκρυψη ή παρασιώπηση αληθινών γεγονότων τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών μηνών και αν η ζημία που προξενήθηκε είναι ιδιαίτερα μεγάλη, με φυλάκιση τουλάχιστον δύο ετών…. 3. Επιβάλλεται κάθειρξη μέχρι δέκα ετών: … β) αν το περιουσιακό όφελος ή η προξενηθείσα ζημία υπερβαίνει συνολικά το ποσό*

των εκατόν είκοσι χιλιάδων (120.000) ευρώ». Για τη στοιχειοθέτηση του υπαλλακτικώς μικτού εγκλήματος της απάτης απαιτείται αντικειμενικώς: α) πράξη εξαπάτησης, που τελείται με την (εν γνώσει) παράσταση ψευδών γεγονότων ως αληθινών ή την αθέμιτη απόκρυψη ή παρασιώπηση αληθινών γεγονότων· Στην έννοια του «γεγονότος», περιλαμβάνονται πραγματικά περιστατικά, πράξεις, συμβάντα ή ιδιότητες που έχουν εξωτερική υπόσταση [ΣυμβΑΠ 2184/2005 ΠοινΔικ 2006/641] και αναφέρονται στο παρελθόν ή υπάρχουν στο παρόν ή συμβαίνουν κατά το χρόνο της βεβαίωσής τους [ΟλΑΠ 1420/1986 ΠοινΧρ ΛΖ/162, ΑΠ 610/2002 ΠοινΔικ 2002/988] και όχι εκείνα που πρόκειται να συμβούν στο μέλλον, όπως είναι οι απλές υποσχέσεις ή συμβατικές υποχρεώσεις. Όταν, όμως, οι τελευταίες συνοδεύονται ταυτόχρονα με ψευδείς διαβεβαιώσεις και παραστάσεις άλλων ψευδών γεγονότων που αναφέρονται στο παρόν ή στο παρελθόν κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να δημιουργούν την εντύπωση της μελλοντικής εκπλήρωσης με βάση την εμφανιζόμενη ψευδή κατάσταση από το δράστη που έχει ειλημμένη την πρόθεση να μην εκπληρώσει την υποχρέωση, τότε θεμελιώνεται το έγκλημα της απάτης [βλ. όλως ενδεικτικά ΣυμβΑΠ 1536/2002 ΠοινΧρ ΝΒ/254, ΣυμβΑΠ 5/2001 ΠοινΧρ ΝΑ/591, *παγ.νμλγ.*]. Εξάλλου, παράσταση ψευδούς γεγονότος ως αληθινού, είναι η ανακοίνωση σε κάποιον μιας σκέψης, η βεβαίωση ή ο ισχυρισμός ενός γεγονότος στον οποίο υπάρχει ανακριβής απεικόνιση της πραγματικότητας, μπορεί δε τούτη να είναι ρητή ή να συνάγεται συμπερασματικά από την συμπεριφορά του δράστη. Ο ισχυρισμός, δεν απαιτείται να συνοδεύεται από δόλια τεχνάσματα, αλλ' αρκεί και τούτο το απλό ψεύδος [ΣυμβΕφΑιγ 49/2008 ΠοινΔικ 2008/833] και το γεγονός ότι η σχετική ανακοίνωση είναι ικανή να παραπλανήσει εκείνον στον οποίο γίνεται [ΑΠ 116/1990 ΠοινΧρ Μ/973]. Περαιτέρω, η παρασιώπηση αληθινών γεγονότων συνιστά μη γνήσιο έγκλημα παράλειψης και αξιώνεται συναφώς, κατ' άρθρο 15 ΠΚ, η ύπαρξη ιδιαίτερης νομικής υποχρέωσης του δράστη για ανακοίνωση των αποσιωπηθέντων είτε προκειμένου να αποτρέψει την γένεση ή εδραίωση πλάνης στο πρόσωπο του διαθέτοντος είτε για να άρει υφιστάμενη πλάνη. Η ιδιαίτερη νομική υποχρέωση μπορεί να πηγάζει από το νόμο, από σύμβαση ή από προηγηθείσα επικίνδυνη ενέργεια του δράστη [ΑΠ 1018/2007 ΠοινΧρ 2008/322, ΑΠ 1994/2007 ΠοινΧρ 2008/715, ΑΠ 1371/2006 ΠοινΧρ 2007/614, ΑΠ 505/2000 ΠοινΧρ Ν/976, ΑΠ 447/1996 ΠοινΧρ ΜΖ/67]·

β) πρόκληση ή διατήρηση ή ενίσχυση της πλάνης του εξαπατημένου συνεπεία της πράξης εξαπάτησης· τέτοιο αποτέλεσμα «πλάνης», ως συνέπεια της παράπεισης άλλου, υπάρχει όχι μόνον όταν η παράσταση του γεγονότος είναι αντίθετη με την πραγματικότητα, αλλά και όταν είναι ελλιπής σε σχέση με αυτήν [ΑΠ 806/1994 ΠοινΧρ ΜΔ/783], γ) η οποία τον οδηγεί σε πράξη, παράλειψη ή ανοχή ενέχουσα περιουσιακή διάθεση, που πρέπει να είναι άμεση και η οποία δ) συνεπάγεται αναγκαίως περιουσιακή βλάβη για τον παραπλανηθέντα ή για τρίτον (τριγωνική απάτη), τελούσα σε αιτιώδη συνάφεια με τις παραπλανητικές ενέργειες ή παραλείψεις του δράστη. Ως τέτοια δε νοείται όχι μόνον κάθε μείωση της ενεστώσας περιουσιακής κατάστασης του βλαπτόμενου [ΑΠ 520/1998 ΠοινΧρ ΜΗ/1101], αλλά και *η απειλή ή η διακινδύνευση μείωσης της περιουσίας*, υπό τον όρο ότι αυτή έχει αντίκτυπο στην ενεστώσα οικονομική κατάσταση του προσώπου [ΑΠ 368/2009 ΠοινΧρ Ξ/39]. Και τούτο διότι η απατηλή συμπεριφορά προκαλεί αβεβαιότητα ως προς το κρίσιμο δικαίωμα του παθόντος επί ορισμένου περιουσιακού στοιχείου [ΑΠ 1531/1995 ΠοινΧρ ΜΣΤ/872], ενώ η αμφισβήτηση λόγω της απατηλής συμπεριφοράς των δικαιωμάτων τού φορέα τής περιουσίας προκαλεί επιπρόσθετα εμπλοκή σε δαπανηρό και αβέβαιης έκβασης δικαστικό αγώνα [ΑΠ 2538/2003 ΠοινΧρ ΝΔ/919]. Η περιουσιακή δε βλάβη δεν αναιρείται από το γεγονός ότι υφίσταται αξίωση του βλαπτόμενου προς ανόρθωση ή αν αυτή αίρεται από άλλο μεταγενέστερο γεγονός [ΑΠ 1697/1993 ΠοινΧρ ΜΔ/157], ε) αντικειμενικός αιτιώδης σύνδεσμος μεταξύ όλων των ανωτέρω στοιχείων και στ) υλική αντιστοιχία μεταξύ επιδιωχθέντος οφέλους και επελθούσας ζημίας, δηλ. ο δράστης να επιδιώκει το όφελος άμεσα από την περιουσία του ζημιούμενου, κατά τρόπο που αυτό ν' αποτελεί την αντίστροφη όψη της ζημίας, χωρίς όμως ν' απαιτείται να ταυτίζονται κατά ποσόν και κατά ποιόν [ΑΠ 760/2000 ΠοινΧρ ΝΑ/110]. Υποκειμενικώς απαιτείται τουλάχιστον ενδεχόμενος δόλος ως προς όλα τα ανωτέρω στοιχεία, εκτός από την πράξη εξαπάτησης για την οποία απαιτείται άμεσος δόλος β΄ βαθμού («εν γνώσει»). Επιπλέον απαιτείται, ως πρόσθετο υποκειμενικό στοιχείο του αδίκου, σκοπός παράνομου περιουσιακού οφέλους του δράστη ή τρίτου (έγκλημα με υπερχειλή υποκειμενική υπόσταση), χωρίς να απαιτείται και πραγμάτωση του σκοπού αυτού. Εξάλλου, για την κακουργηματική μορφή της απάτης κατ' άρθρο 386 παρ. 3 β΄-1 ΠΚ απαιτείται, επιπλέον, το

περιουσιακό όφελος ή η προξενηθείσα ζημία να υπερβαίνει συνολικά το ποσό των εκατόν είκοσι χιλιάδων (120.000) ευρώ.

Στο έγκλημα της απάτης, πέραν των ενδιάμεσων αποτελεσμάτων, το κυρίως αποτέλεσμα έγκειται στην *βλάβη της περιουσίας ενός προσώπου, στην απόσπαση δηλαδή σημαντικών συγκεκριμένων περιουσιακών αγαθών ή στην διακύβευση της συνολικής αξίας της περιουσίας*. Πυρήνας δε του αδίκου της απάτης δεν είναι μόνον η (αποσκοπούσα σε κέρδος) περιουσιακή βλάβη, αλλά κυρίως η (άνευ υποχρεώσεως) μεταβίβαση περιουσίας. Κατά τον τυπικό δε χαρακτηρισμό της η απάτη αποτελεί έγκλημα μετάθεσης περιουσίας «από χειρών δικαίων εις χείρας αδίκους» [πρβλ. *Ανδρουλάκη*, Η απειλή κινδύνου της ενεστώσης περιουσιακής καταστάσεως ως περιουσιακή βλάβη και η αντιστοιχία ζημίας και οφέλους εν τω εγκλήματι της απάτης, ΠοινΧρ ΚΑ/1 επ.].

Περαιτέρω, στο άρθρο 45 του ΠΚ, ορίζεται η συναυτουργία ως η από κοινού τέλεση αξιόποινης πράξεως από δύο ή περισσοτέρους. Με τον όρο «από κοινού», νοείται αφενός μεν η συνεκτέλεση της πράξης, η σύμπραξη δηλαδή περισσοτέρων προσώπων κατά την τέλεση πράξης πληρούσας την αντικειμενική υπόσταση του εγκλήματος (αντικειμενικό στοιχείο), αφετέρου δε η συναπόφαση των συναυτουργών για την τέλεση του εγκλήματος, ο λεγόμενος «κοινός δόλος» αυτών (υποκειμενικό στοιχείο). Η σύμπραξη κατά την εκτέλεση της κυρίας πράξεως μπορεί να είναι ταυτόχρονη ή διαδοχική, κατόπιν συναπόφασης ληφθείσας πριν από την έναρξη τέλεσης αυτής, δηλαδή μπορεί να συνίσταται είτε στο ότι καθένας πραγματώνει την όλη αντικειμενική υπόσταση του εγκλήματος είτε στο ότι το έγκλημα πραγματώνεται με συγκλίνουσες επιμέρους πράξεις των συμμετόχων, ταυτόχρονες ή διαδοχικές, ενώ το στοιχείο της συναπόφασης περιλαμβάνει την εκ μέρους κάθε συναυτουργού θέληση (ή αποδοχή) και γνώση της πλήρωσης της αντικειμενικής υπόστασης του εγκλήματος, γνωρίζοντας ότι και οι λοιποί συναυτουργοί πράττουν με δόλο τέλεσης αυτού [ΟλΑΠ 50/1990 ΝοΒ 1990/ 320· ΑΠ 230/2008 Νόμος, ΑΠ 199/2008 Νόμος, ΑΠ 66/2007 Νόμος].

Περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 1 παρ. 1 του Ν. 1608/1950 «*στον ένοχο των αδικημάτων που προβλέπονται στα άρθρα ... 386 του ΠΚ, εφόσον αυτά στρέφονται κατά του Δημοσίου ή των νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου ή κατά άλλου νομικού προσώπου από εκείνα που αναφέρονται στο άρθρο 263Α του Ποινικού Κώδικα και το όφελος που πέτυχε ή επιδίωξε ο*

δράστης ή η ζημία που προξενήθηκε ή οπωσδήποτε απειλήθηκε στο Δημόσιο ή στα πιο πάνω νομικά πρόσωπα υπερβαίνει το ποσό των εκατόν πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ, επιβάλλεται η ποινή της κάθειρξης και, αν συντρέχουν ιδιαζόντως επιβαρυντικές περιστάσεις, ιδίως αν ο ένοχος εξακολούθησε επί μακρό χρόνο την εκτέλεση του εγκλήματος ή το αντικείμενό του είναι ιδιαίτερα μεγάλης αξίας, επιβάλλεται η ποινή της ισόβιας κάθειρξης». Ως γνωστόν, ο Ν. 1608/1950 δεν καθιερώνει αυτοτελώς το αξιόποινο, ούτε μεταβάλλει τους όρους των εγκλημάτων του ΠΚ που περιλαμβάνονται σε αυτόν· απλώς επαυξάνει τις ποινές των εγκλημάτων τούτων, όταν συντρέχουν οι επιπλέον όροι εφαρμογής του [ΑΠ 79/2001 ΠρΛογΠΔ 2001/32, ΑΠ 1881/2001 ΝοΒ 2002/744]. Οι Τράπεζες απολαύουν της προστασίας του Ν. 1608/1950, έστω κι αν δεν ανήκουν στο Δημόσιο αποκλειστικά ή κατά πλειοψηφία [ΑΠ 64/2006 ΠοινΔικ 2006/800, ΑΠ 904/2001 ΠΛογ 2001/1735].

■ **Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες:** Κατά το άρθρο 2 παρ. 2 α΄, γ΄ και δ΄ του Ν. 3691/2008 περί πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, «*2. Νομιμοποίηση εσόδων από τις εγκληματικές δραστηριότητες (ξέπλυμα χρήματος), που προβλέπονται στο άρθρο 3, αποτελούν οι ακόλουθες πράξεις: α) Η μετατροπή ή μεταβίβαση περιουσίας εν γνώσει του γεγονότος ότι προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες, με σκοπό την απόκρυψη ή τη συγκάλυψη της παράνομης προέλευσης της ή την παροχή συνδρομής σε οποιονδήποτε εμπλέκεται στις δραστηριότητες αυτές, προκειμένου να αποφύγει τις έννομες συνέπειες των πράξεων του..., γ) Η απόκτηση και κατοχή ... περιουσίας, εν γνώσει κατά το χρόνο της κτήσης ... του γεγονότος ότι η περιουσία προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες, δ) Η χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού τομέα με την τοποθέτηση σε αυτόν ή τη διακίνηση μέσω αυτού εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, με σκοπό να προσδοθεί νομιμοφάνεια στα εν λόγω έσοδα...*», ενώ κατά το άρθρο 3 περ. κ΄ του ιδίου ως άνω Νόμου, ως «βασικό αδίκημα» νομιμοποίησης νοείται, μεταξύ άλλων, «*... και κ) κάθε άλλο αδίκημα που τιμωρείται με ποινή στερητική της ελευθερίας, της οποίας το ελάχιστο όριο είναι άνω των έξι μηνών και από το οποίο προκύπτει περιουσιακό όφελος*». Αναφορικά δε με την

υποκειμενική υπόσταση του υπό κρίσιν αδικήματος, ορίζεται στην παρ. 5 του άρθρου 2 του ιδίου ως άνω Νόμου ότι «*η γνώση, η πρόθεση ή ο σκοπός που απαιτούνται ως στοιχεία του πραγματικού των αδικημάτων των παραγράφων 2 και 3 μπορούν να συνάγονται και από τις συντρέχουσες πραγματικές περιστάσεις*». Τέλος, κατά το άρθρο 45 παρ. 1 α΄, β΄ και γ΄ του Ν. 3691/2008 «*1. α. Με κάθειρξη μέχρι δέκα ετών και με χρηματική ποινή από είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ έως ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ τιμωρείται ο υπαίτιος πράξεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. β. Ο υπαίτιος των πράξεων του προηγούμενου στοιχείου α΄ τιμωρείται με κάθειρξη και με χρηματική ποινή από τριάντα (30.000) ευρώ έως ένα εκατομμύριο πεντακόσιες χιλιάδες (1.500.000) ευρώ, αν έδρασε ως υπάλληλος υπόχρεου νομικού προσώπου... γ. Ο υπαίτιος των πράξεων του στοιχείου α΄ τιμωρείται με κάθειρξη τουλάχιστον δέκα ετών και με χρηματική ποινή από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ έως δύο εκατομμύρια (2.000.000) ευρώ, αν ασκεί τέτοιου είδους δραστηριότητες κατ' επάγγελμα...*». Από τον συνδυασμό των παραπάνω διατάξεων προκύπτουν τα εξής:

1) Ως νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες νοείται η διαδικασία μέσω της οποίας αποκρύπτεται η ύπαρξη, η παράνομη πηγή ή η παράνομη χρήση εσόδων, τα οποία στην συνέχεια μεταμφιέζονται με τέτοιο τρόπο, ώστε η προέλευσή τους να εμφανίζεται ως νόμιμη [ΑΠ 1646/2008 ΠΛογ 2008/618]. Η διαδικασία της νομιμοποίησης εσόδων ακολουθεί τρεις βασικές φάσεις: α) την φάση της «τοποθέτησης» (placement), κατά την οποία ο δράστης τοποθετεί τα χρήματα που προέρχονται από παράνομη δραστηριότητα ως επένδυση στο γενικότερο οικονομικό σύστημα (λ.χ. σε χρηματοοικονομικό οργανισμό ή σε υπεράκτια χρηματοπιστωτικά κέντρα με τη χρησιμοποίηση συνήθως off-shore εταιριών), β) την φάση της «στρωματοποίησης» (layering), κατά την οποία ο δράστης επιχειρεί με σειρά κινήσεων και συναλλαγών (λ.χ. σπάσιμο του αρχικού ποσού σε μικρότερα, παρεμβολή πολλών λογαριασμών και πολλών συναλλαγών κ.λπ.) να απομακρύνει τα ίχνη των κεφαλαίων από την αρχική τους προέλευση και, έτσι, να μεταμφιέσει τις αληθείς πηγές τους, εμποδίζοντας τον εντοπισμό τους από τα εκάστοτε ελεγκτικά όργανα και γ) την φάση της «ενσωμάτωσης ή ολοκλήρωσης» (intergration), κατά την οποία ο δράστης επανατοποθετεί τα κεφάλαια σε κλάδους νόμιμης οικονομικής δραστηριότητας, όπως λ.χ. σε

αγορά ακινήτων, σε επιχειρηματικές/εμπορικές δραστηριότητες, σε αγορά πολυτελών αγαθών κ.λπ., έτσι ώστε τα εν λόγω κεφάλαια να επιστρέφουν στο χρηματοοικονομικό σύστημα ως καθ' όλα νόμιμα κεφάλαια [βλ. *Π. Τσιρίδη*, Ο νέος Νόμος για το ξέπλυμα χρήματος (Ν 3691/2008), 2009, σελ. 55-56].

Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες συνιστά έγκλημα υπαλλακτικώς μικτό και σκοπού (έγκλημα με υπερχειλή υποκειμενική υπόσταση), ο οποίος συνίσταται στην επιδίωξη της απόκρυψης ή της συγκάλυψης της προέλευσης της περιουσίας ή της παροχής συνδρομής σε οποιονδήποτε εμπλέκεται σε εγκληματικές δραστηριότητες προκειμένου να αποφύγει τις έννομες συνέπειες των πράξεών του [ΑΠ 1611/2007 ΠοινΧρ ΝΗ/527], η δε τέλεση του βασικού εγκλήματος αποτελεί στοιχείο της αντικειμενικής υπόστασης του εγκλήματος της νομιμοποίησης [ΑΠ 1433/2008 ΠραξΛογΠΔ 2008/620, ΑΠ 1432/2008 ΠοινΔικ 2009/367, ΣυμβΕφΘεσ 375/2006 ΠραξΛογΠΔ 2006/350].

2) Ως βασικό αδίκημα νομιμοποίησης, περαιτέρω, τυποποιείται, πέραν των 17 ειδικά στο νόμο μνημονευόμενων εγκληματικών υποστάσεων, και μια 18η γενική κατηγορία, η οποία δεν προσδιορίζεται ειδικά και συγκεκριμένα, αλλά περιλαμβάνει «και κάθε άλλο αδίκημα που τιμωρείται με ποινή στερητική της ελευθερίας, της οποίας το ελάχιστο όριο είναι άνω των έξι μηνών *και από το οποίο προκύπτει περιουσιακό όφελος*».

Κατά μία συσταλτική θεώρηση της παραπάνω ρύθμισης, βασικό έγκλημα, μπορεί να είναι αποκλειστικά και μόνον αυτό, που περιλαμβάνει το στοιχείο του περιουσιακού οφέλους είτε ως στοιχείο της αντικειμενικής του υπόστασης είτε ως περιεχόμενο ενός υπερχειλούς δόλου, οπότε και η μεταγενέστερη απόκτηση του «οφέλους» θα συνιστά την ουσιαστική του αποπεράτωση. Κοντολογίς εδώ υπάγονται, κατά την άποψη αυτή, κατεξοχήν τα εγκλήματα κατά της ιδιοκτησίας και της περιουσίας [*Σ. Παύλου/Γ. Δημήτραινας*, Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στη διαχρονική της διάσταση, 2009, σελ. 12].

Υπό το πρίσμα της θεώρησης αυτής, ερευνητέο τυγχάνει αν ως βασικό αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων μπορεί ν' αποτελέσει, κατ' άρθρο 3 περ. κ΄ του Ν. 3691/2008, η κακουργηματική απιστία κατά την διάταξη του άρθρου 390 ΠΚ, καθ΄ ην «*όποιος με γνώση ζημιώνει την περιουσία άλλου, της οποίας βάσει του νόμου ή δικαιοπραξίας έχει την επιμέλεια ή διαχείριση (ολική ή*

μερική ή μόνο για ορισμένη πράξη, τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών. Εάν η περιουσιακή ζημία υπερβαίνει το ποσό των τριάντα χιλιάδων (30.000) ευρώ, ο δράστης τιμωρείται με κάθειρξη μέχρι δέκα (10) ετών», ενόψει του ότι –εκ πρώτοις– το έγκλημα αυτό δεν περιλαμβάνει το στοιχείο του περιουσιακού οφέλους είτε ως στοιχείο της αντικειμενικής του υπόστασης είτε ως περιεχόμενο ενός υπερχειλούς δόλου.

Επί του ζητήματος αυτού δέον να παρατηρηθούν τα ακόλουθα: Το «υλικό αντικείμενο» για την εξ αντικειμένου συγκρότηση οποιασδήποτε μορφής αξιόποινης πράξεως νομιμοποίησης εσόδων που περιγράφεται στο άρθρο 2 του Ν. 3691/2008, είναι η νομιμοποίηση (ξέπλυμα) κάθε «περιουσίας» που προέκυψε από την τέλεση ενός βασικού αδικήματος. Η περιγραφή δε των βασικών αδικημάτων που συνιστούν «εγκληματικές δραστηριότητες», γίνεται προκειμένου να προσδιοριστεί ότι οι πράξεις νομιμοποίησης εσόδων (ξεπλύματος) αφορούν τη νομιμοποίηση περιουσίας που **άμεσα** και **αιτιακά** προέκυψε από την προηγηθείσα πράξη τέλεσης ενός βασικού αδικήματος. **Προϋπόθεση, λοιπόν, και κρίσιμο στοιχείο αξιολόγησης ενός αδικήματος ως βασικού, είναι το γεγονός ότι από την τέλεσή του προέκυψε περιουσία, η οποία, περαιτέρω, νομιμοποιείται από τον δράστη ή τρίτο** [βλ. *Π. Τσιρίδη*, όπ.παρ., σελ. 48].

Ενόψει της παραπάνω διαπίστωσης, αλλά και της διατύπωσης της περ. κ΄ του άρθρου 3 του Ν. 3691/2008, δεν είναι ορθός ο εξαρχής αποκλεισμός μιας εγκληματικής συμπεριφοράς από την υπαγωγή στο ρυθμιστικό πλαίσιο του Νόμου και η διατύπωση ενός γενικού ερμηνευτικού κανόνα κατά τον οποίο, όσον αφορά στην υπό έρευνα περίπτωση, «η απιστία του άρθρου 390 ΠΚ δεν μπορεί να αποτελέσει βασικό αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων, διότι από αυτήν δεν προκύπτει περιουσιακό όφελος», αλλά, τουναντίον, το ζήτημα αυτό θα πρέπει να κρίνεται κάθε φορά κατά περίπτωση. Προς τούτο συνηγορούν και οι ακόλουθες σκέψεις: Ο ίδιος ο νομοθέτης του Ν. 3691/2008, συμπεριέλαβε στον κατάλογο των ρητά αναφερόμενων αδικημάτων που συνιστούν «βασικό αδίκημα» που παράγει την προς νομιμοποίηση περιουσία και εκείνο της εγκληματικής οργάνωσης (άρθρο 187 ΠΚ σε συνδ. με άρθρο 3 περ. α΄ Ν. 3691/2008). Ως γνωστόν, διά του άρθρου 187 ΠΚ τιμωρείται, μεταξύ άλλων, ως κακούργημα η συγκρότηση κ.λπ. ομάδας με διαρκή δράση που σκοπεύει στην διάπραξη ορισμένων κακουργημάτων περιοριστικά

αναφερόμενων στο νόμο, που στρέφονται κατά της ζωής, της σωματικής ακεραιότητας, της προσωπικής ελευθερίας ή έχουν ως αντικείμενο την εκμετάλλευση της γενετήσιας ζωής ή είναι κοινώς επικίνδυνα εγκλήματα που στρέφονται κατά της ιδιοκτησίας, της περιουσίας, του νομίσματος και των υπομνημάτων ή αναφέρονται σε κακουργήματα ναρκωτικών, όπλων, εκρηκτικών και υλικών με επιβλαβής για τον άνθρωπο ακτινοβολίες, μεταξύ των οποίων εντάσσονται λ.χ. η παραχάραξη (άρθρο 207 ΠΚ), ο εμπρησμός (άρθρο 264 ΠΚ), η πλημμύρα (άρθρο 268 ΠΚ), η πρόκληση ναυαγίου (άρθρο 277 ΠΚ), ο βιασμός (άρθρο 336 ΠΚ) κ.α. Στις περιπτώσεις αυτές της εγκληματικής οργάνωσης, παρότι το στοιχείο του περιουσιακού οφέλους δεν συνιστά ούτε στοιχείο της αντικειμενικής υπόστασης των επί παραδείγματι αναφερόμενων εγκλημάτων ούτε περιεχόμενο ενός υπερχειλούς δόλου αυτών, κάθε περιουσία, έσοδα και εν γένει πρόσοδοι που προέκυψαν άμεσα και αιτιακά από την τέλεση του εγκλήματος αυτού (λ.χ. από την σύσταση εγκληματικής οργάνωσης για την διάπραξη εμπρησμών) και «νομιμοποιήθηκαν» (ξεπλύθηκαν) με τους τρόπους που προβλέπονται στο άρθρο 2 του Ν 3691/2008, εντάσσονται στην έννοια της νομιμοποίησης εσόδων που προέρχονται από το εν λόγω έγκλημα που συνιστά «βασικό αδίκημα» αυτής.

Έτσι λοιπόν, εάν από την τέλεση του εγκλήματος της κακουργηματικής απιστίας κατ' άρθρο 390 ΠΚ, **προέκυψε άμεσα και αιτιακά «περιουσία», η οποία, περαιτέρω, νομιμοποιείται από τον δράστη ή τρίτο,** το αδίκημα αυτό συνιστά αναμφίβολα «βασικό αδίκημα» νομιμοποίησης εσόδων κατ' άρθρο 3 περ. κ΄ του Ν. 3691/2008. **Περίπτωση δε απιστίας του άρθρου 390 ΠΚ από την οποία προκύπτει άμεσα και αιτιακά περιουσιακό όφελος για τον δράστη ή τρίτο, συνιστά κατεξοχήν ο τραπεζικός δανεισμός**. Πιο συγκεκριμένα: Με την σύμβαση δανείου, εν γένει, η πιστοδότρια Τράπεζα παραχωρεί χρήματα στον πιστολήπτη, ο οποίος αναλαμβάνει την υποχρέωση να τα επιστρέψει στον συμφωνηθέντα χρόνο (άρθρα 806, 807 ΑΚ). Εάν, ως υπόθεση εργασίας, τραπεζικοί υπάλληλοι, οι οποίοι έχουν την επιμέλεια και την διαχείριση της περιουσίας μιας Τράπεζας, προβαίνουν, κατά παράβαση των κανόνων της επιμελούς οικονομικής διαχείρισης, στην σύναψη τραπεζικών δανείων για την χρηματοδότηση επιχειρήσεων και ιδιωτών, χωρίς να πληρούν οι χρηματοδοτούμενοι τις

αναγκαίες προϋποθέσεις, κατά παράβαση των οδηγιών, των εγκυκλίων και του εργασιακού οργανισμού του πιστωτικού ιδρύματος και χωρίς να ελέγχουν την πιστοληπτική ικανότητα των χρηματοδοτούμενων πελατών και να εξασφαλίσουν την περιουσία της Τράπεζας με αξιόχρεες εγγυήσεις, βλάπτοντας εν γνώσει τους την περιουσία της τελευταίας, διαπράττουν το έγκλημα της απιστίας του άρθρου 390 ΠΚ [βλ. και ΑΠ 1488/2006 ΠΛογ 2006/1374]. Η εν λόγω άπιστη εγκληματική συμπεριφορά των τραπεζικών υπαλλήλων ζημιώνει μεν αμέσως και αιτιωδώς την περιουσία της Τράπεζας, προσπορίζει δε ταυτόχρονα –άμεσα και αιτιακά– περιουσιακό όφελος στον δανειολήπτη-πελάτη (επιχείρηση ή ιδιώτη), αφού, ως γνωστόν, το περιουσιακό όφελος αποτελεί την ανάστροφη όψη της περιουσιακής βλάβης. Εντεύθεν προκύπτει ότι η απιστία του άρθρου 390 ΠΚ στην συγκεκριμένη περίπτωση, συνιστά αδίκημα από την τέλεση του οποίου προέκυψε «περιουσία», και μπορεί ν' αποτελέσει βασικό αδίκημα, κατ΄ άρθρο 3 περ. κ΄ Ν. 3691/2008, τυχόν περαιτέρω νομιμοποίησης της περιουσίας αυτής από το δράστη ή τρίτον, με κάποιον από τους τρόπους που αναφέρονται στο άρθρο 2 του ίδιου ως άνω Νόμου.

3) Με το Ν. 3691/2008, τυποποιήθηκε αυτοτελώς στην περ. δ΄ του άρθρου 2 παρ. 2, ως τρόπος τέλεσης του εγκλήματος της νομιμοποίησης, η χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού τομέα με την τοποθέτηση σε αυτόν ή την διακίνηση μέσω αυτού εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, με σκοπό να προσδοθεί νομιμοφάνεια σε αυτά. Κατά την αιτιολογική έκθεση, θεωρείται ως πράξη νομιμοποίησης εσόδων αφενός μεν η χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού τομέα με την τοποθέτηση σε αυτόν των εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, με σκοπό να προσδοθεί νομιμοφάνεια στα εν λόγω έσοδα, αφετέρου δε η διακίνηση παράνομων εσόδων μέσω ή εντός του τομέα αυτού. Τα έσοδα αυτά, είτε παραμένουν εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπου η διακίνησή τους είναι εύκολη και έχουν την μορφή τραπεζικού χρήματος ή χρηματοπιστωτικών τίτλων, είτε εξέρχονται αυτού (λ.χ. για αγορά ακινήτων), με ισχυρό τεκμήριο νομιμοφάνειας, λόγω του ελέγχου που ασκούν οι εταιρίες του χρηματοπιστωτικού τομέα για εντοπισμό και αναφορά ύποπτων ή ασυνήθων συναλλαγών. Η τοποθέτηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, ανήκει στην πρώτη φάση της νομιμοποίησης

(placement) από πλευράς δε ειδικής υπόστασης του εγκλήματος αυτού υπάγεται στην έννοια της **κατοχής περιουσίας** (διαρκές έγκλημα), ενώ η διακίνηση εσόδων μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος υπάγεται στην έννοια της **μετατροπής ή μεταβίβασης περιουσίας** [βλ. *Π. Τσιρίδη*, όπ.παρ., σελ. 62]. Σύμφωνα δε με πάγια θέση της νομολογίας, η τοποθέτηση εσόδων στον χρηματοπιστωτικό τομέα αποτελεί πράξη νομιμοποίησης και υπό το καθεστώς του Ν. 2331/1995 αλλά και του Ν. 3424/2005, ως πράξη συγκαλυπτική της προηγηθείσας εγκληματικής δραστηριότητας [βλ. χαρακτηριστικά ΑΠ 570/2006 ΠοινΧρ 2007/317 επ., ΣυμβΠλημΑθ 2912/2004 ΠοινΧρ ΝΕ/167 επ.].

4) Κατά την υπ' αριθ. 285/9-7-2009 Πράξη της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της ΤτΕ με θέμα «ενδεικτική τυπολογία συνήθων ή ύποπτων συναλλαγών κατά την έννοια των παραγράφων 13-14 του άρθρου 4 του Ν. 3691/2008» συνιστούν **περιπτώσεις νομιμοποίησης** εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, μεταξύ άλλων, **η λήψη δανείου και μη χρησιμοποίηση αυτού για το σκοπό για τον οποίο ζητήθηκε, αλλά τουναντίον η κατάθεση αυτού σε λογαριασμό για κάποιο διάστημα και η εν συνεχεία ανάληψη αυτού σε μετρητά ή η ανάλωσή του καθ' άλλον τρόπο**, αλλά και **η προσπάθεια απόκρυψης του πραγματικού δικαιούχου μέσω πολύπλοκης δομής νομικών προσώπων**.

5) Η προβλεπόμενη βασική ποινή για τις πράξεις του άρθρου 2 του Ν. 3691/2008 είναι η ποινή κάθειρξης μέχρι δέκα ετών και (αθροιστικά) η χρηματική ποινή από είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ έως ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ. Συνιστά *επιβαρυντική περίσταση*, κατά την περίπτωση του άρθρου 1β΄ του άρθρου 45 του ως άνω Νόμου, *αν ο υπαίτιος των πράξεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες έδρασε ως υπάλληλος υπόχρεου νομικού προσώπου*. Στην περίπτωση αυτή, το πλαίσιο ποινής είναι κάθειρξη πέντε έως είκοσι ετών και αθροιστική χρηματική ποινή τριάντα χιλιάδες (30.000) έως ένα εκατομμύριο πεντακόσιες χιλιάδες (1.500.000) ευρώ. Στην περίπτωση αυτή, λ.χ. υπάγεται ο υπάλληλος πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοπιστωτικού οργανισμού, όπου ενδημεί ο κίνδυνος συμμετοχής του σε πράξεις νομιμοποίησης εσόδων, ιδίως δε όταν η δράση αυτού του υπαλλήλου συναρτάται με την εκμετάλλευση και κατάχρηση της ιδιότητάς του, ώστε να διευκολύνει τον πελάτη, προκειμένου να

συγκαλυφθεί, μέσω του Τραπεζικού συστήματος, η προέλευση των διακινούμενων χρημάτων, ως προϊόντων ενός βασικού αδικήματος [βλ. *Π. Τσιρίδη*, όπ.παρ., σελ. 248].

6) Τέλος, στην έννοια της κατ' επάγγελμα τέλεσης του αδικήματος της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, εντάσσονται ενέργειες κατά τις οποίες ο υπαίτιος ασχολείται κατ' επάγγελμα με το ξέπλυμα χρήματος, πορίζεται εισόδημα ξεπλένοντας χρήματα που του δόθηκαν προς τούτο από δράστες βασικών αδικημάτων, ενώ είναι νοητή και η περίπτωση τέλεσης μορφών «αυτοξεπλύματος», με σκοπό τον πορισμό εισοδήματος μέσω αυτών [βλ. *Π. Τσιρίδη*, όπ.παρ., σελ. 256]. Όπως δε γίνεται παγίως δεκτό από τη νομολογία, κατ' επάγγελμα τέλεση ενός εγκλήματος κατ' άρθρο 13 περ. στ΄ ΠΚ συντρέχει όταν από την επανειλημμένη τέλεση της πράξης ή από την υποδομή που έχει διαμορφώσει ο δράστης με πρόθεση επανειλημμένης τέλεσης της πράξης, προκύπτει σκοπός του για πορισμό εισοδήματος. Συντρέχει κατ' επάγγελμα τέλεση και όταν μία φορά τελέσθηκε η πράξη, όχι όμως ευκαιριακά, αλλά βάσει οργανωμένου σχεδίου, που δείχνει ότι ο δράστης έχει διαμορφώσει υποδομή και οργανωμένη ετοιμότητα με πρόθεση επανειλημμένης τέλεσης, από την οποία προκύπτει σκοπός του για πορισμό εισοδήματος.

■ **Οι εξελίξεις στην Ελληνική Οικονομία και ειδικότερα στον Τραπεζικό Χώρο:** Ως γνωστόν, από τα τέλη του έτους 2008 και εξής συνέβησαν πρωτοφανούς εντάσεως αναταράξεις στην Ελληνική Οικονομία, αλλά και ειδικότερα στον Τραπεζικό Τομέα, οι οποίες ανέτρεψαν πλήρως το μέχρι τότε ακολουθούμενο οικονομικό πλαίσιο. Ειδικότερα: Η αδυναμία της Χώρας να δανειστεί (λόγω του κλεισίματος των αγορών εξαιτίας του Ελληνικού Δημόσιου Χρέους), προκειμένου να χρηματοδοτήσει τις υποχρεώσεις της που απέρρεαν τόσο από την εξυπηρέτηση του υψηλού δανεισμού της, όσο και από το έλλειμμα του προϋπολογισμού, είχε ως αποτέλεσμα την προσφυγή της στον μηχανισμό στήριξης (ΔΝΤ, Ε.Ε. και Ε.Κ.Τ.) την 23η Απριλίου του 2010. Η εφαρμογή των περιοριστικών μέτρων που ακολούθησαν, προκειμένου η Χώρα να λάβει την απαιτούμενη βοήθεια (τρία μνημόνια μέχρι σήμερα), τόσο σε επίπεδο ζήτησης, μείωσης κρατικών δαπανών, ανεργίας και πτώσης του Α.Ε.Π., είχε άμεσο δραματικό αντίκτυπο και στο Τραπεζικό σύστημα.

Η κλονισμένη φερεγγυότητα της Ελλάδας και οι επιδεινούμενες προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας, απέκλεισαν ταυτοχρόνως με το Ελληνικό Δημόσιο και τις εμπορικές τράπεζες από τις χρηματαγορές (κλείσιμο Διατραπεζικής Αγοράς και σύναψης δανείων μέσω της έκδοσης τραπεζικών ομολογιών), με αποτέλεσμα αυτές να στηρίζονται αποκλειστικά στην χρηματοδότηση από την Ε.Κ.Τ. και πιο πρόσφατα από τον ELA (ήτοι από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας προς τις Τράπεζες που προβλέπεται από τη Συνθήκη της Λισαβόνας) για τα απολύτως αναγκαία κεφάλαια, προκειμένου να μην καταρρεύσει το Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Σύστημα.

Από την άλλη πλευρά, η μείωση της καταθετικής βάσης του Τραπεζικού συστήματος, είτε λόγω φυγής κεφαλαίων στο εξωτερικό, αναλήψεων μετρητών και μεταφορά τους εκτός πιστωτικών ιδρυμάτων, είτε λόγω μείωσης των καταθέσεων, προκειμένου να χρηματοδοτηθούν άμεσες ανάγκες των νοικοκυριών και των εταιριών, διόγκωσε δραματικά το πρόβλημα. Η κατάσταση αυτή, σε συνδυασμό με την μη δυνατότητα ανανέωσης Ομολογιακών Δανείων που είχαν συναφθεί μεταξύ Ελληνικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων και επενδυτών του εσωτερικού, αλλά κυρίως του εξωτερικού, είχαν ως αποτέλεσμα, το χρηματοδοτικό άνοιγμα μεταξύ των δανείων που είχαν χορηγηθεί και των καταθέσεων, να περιορίσει ακόμα πιο αισθητά τις χρηματοδοτικές ικανότητες των Τραπεζών.

Περαιτέρω, δυνάμει των ετήσιων Εκθέσεων του Διοικητή της ΤτΕ, η επιδεινούμενη ύφεση αύξησε τον αριθμό των μη εξυπηρετούμενων δανείων την 31-12-2011 σε 15,9% επί των συνολικών δανείων, από 10,5% την αντίστοιχη περίοδο του 2010, ενώ το αντίστοιχο μέγεθος για το 2009 είχε ανέλθει σε 7,7% και για το 2008 σε 5%, επιβαρύνοντας με ισόποσες ζημίες το Τραπεζικό σύστημα. Την ίδια στιγμή, τα Ελληνικά Κρατικά Ομόλογα που είχαν στα χαρτοφυλάκιά τους οι Τράπεζες είχαν απαξιωθεί, καθώς δεν μπορούσαν να τα πωλήσουν παρά μόνο σε εξευτελιστικές τιμές (50% ή και 80% κάτω από την αξία αγοράς τους), με άμεσο αποτέλεσμα την μείωση της κεφαλαιακής τους επάρκειας σε βαθμό που απαιτούσε την αύξηση του μετοχικού τους κεφαλαίου εντός σύντομου χρονικού διαστήματος ή την διακοπή λειτουργίας τους μέσω της αφαίρεσης της άδειάς τους από την ΤτΕ, καθώς δεν πληρούσαν τις απολύτως αναγκαίες προϋποθέσεις κεφαλαιακής επάρκειας.

Η διαγραφή του δημοσίου χρέους που ακολούθησε μέσω του PSI, κατέστησε τα Ίδια Κεφάλαια των Τραπεζών αρνητικά, δημιουργώντας ανάγκες ανακεφαλαιοποίησής τους (αύξησης των κεφαλαίων), ύψους περίπου 50 δισ. ευρώ. Το ποσό αυτό είναι επιπλέον της χρηματοδότησης από την ΕΚΤ και τον ELA προς το Τραπεζικό σύστημα, που σήμερα ανέρχεται σε 100 δισ. ευρώ περίπου. Η ύπαρξη αρνητικών Ιδίων Κεφαλαίων σε οποιαδήποτε εταιρία, σηματοδοτεί, εν πολλοίς, την αδυναμία της να συνεχίσει την δραστηριότητά της και το συνεπακόλουθο κλείσιμό της. Σημειώνεται δε ότι, επειδή ο ρόλος των Τραπεζών αποτελεί αναγκαίο συστατικό ύπαρξης και λειτουργίας της οικονομικής ζωής του τόπου (δέχονται και διαφυλάσσουν τις αποταμιεύσεις και ταυτοχρόνως παρέχουν ρευστότητα στην οικονομία), ενδεχόμενη κατάρρευσή τους θα οδηγούσε σε απώλεια καταθέσεων και δημιουργία χαοτικών, κοινωνικά και οικονομικά, μη αναστρέψιμων καταστάσεων.

Η προπεριγραφείσα κατάσταση, που διαμορφώθηκε μετά τον Απρίλιο του έτους 2010 και βαίνει επιδεινούμενη μέχρι σήμερα, είχε ως αποτέλεσμα την δραματική αύξηση του κόστους του χρήματος το οποίο κατέστη δυσεύρετο. Προκειμένου να εξευρεθεί η απολύτως αναγκαία ρευστότητα, πέραν των κεφαλαίων που έχουν παρασχεθεί από την ΕΚΤ και το ELA, οι Τράπεζες αναγκάστηκαν να προσελκύσουν καταθέσεις με επιτόκια μη διασφαλίζοντα την ευστάθεια του συστήματος (ανάλογα με την περίοδο από 4,5% έως και 7%, ακόμα και για μικρά ποσά της τάξεως των 20.000 ευρώ και 50.000 ευρώ).

Στο πλαίσιο λήψης μέτρων για την αντιμετώπιση της διεθνούς χρηματοοικονομικής κρίσης και των επιπτώσεών της στην Ελληνική οικονομία, ψηφίστηκε στο σύνολό του από την Βουλή των Ελλήνων ο Ν. 3723/2008 για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοοικονομικής κρίσης, ύψους 28 δισ. ευρώ, με σκοπό αφενός μεν την ενίσχυση της ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων της Χώρας, αφετέρου δε την διατήρηση ικανών επιπέδων πιστωτικής επέκτασης και χρηματοδότησης των επιχειρήσεων και των καταναλωτών.

Η ενίσχυση αυτή πραγματοποιήθηκε μέσω τριών μέτρων για την παροχή ρευστότητας, άμεσα ή έμμεσα, προς τις Τράπεζες από το Δημόσιο: α) Σύμφωνα με το πρώτο μέτρο, προβλέφθηκε η αύξηση του μετοχικού

κεφαλαίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, συνολικού ύψους 5 δισ., έναντι καταβολής σε είδος ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, διά της εκδόσεως προνομιούχων μετοχών, υπό τους ειδικότερους όρους του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008. β) Σύμφωνα με το δεύτερο μέτρο, προβλέφθηκε η παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου, ύψους 15 δισ., για δάνεια που θα λάβουν τα πιστωτικά ιδρύματα ή και που θα χορηγήσουν προς επιχειρήσεις ζωτικής σημασίας για την ανάπτυξη της Χώρας, υπό τους ειδικότερους όρους των άρθρων 2 και 5 του Ν. 3723/2008 και γ) Σύμφωνα με το τρίτο μέτρο, ο Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους, δύναται να εκδίδει μέχρι 31-12-2009 τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου, διάρκειας έως τρία έτη, συνολικού ύψους 8 δισ. ευρώ και να τους διαθέτει απευθείας στα πιστωτικά ιδρύματα, εφόσον πληρούν το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος.

Μεταξύ άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Α.Τ.Ε., κατά τη συνεδρίασή της την 28-1-2009, ενέκρινε την υπαγωγή της Τράπεζας στο σύνολο των διατάξεων του Ν. 3723/2008, για το μέγιστο ποσό που μπορεί η εν λόγω Τράπεζα να αντλήσει από κάθε προαναφερόμενο μέτρο. Προς την κατεύθυνση αυτή, υπεγράφη την 14-5-2009 η προβλεπόμενη από την υπ' αριθ. 54201/Β΄2884/26-11-2008 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, σχετική σύμβαση μεταξύ της Τράπεζας και του Υπουργού Οικονομικών και η πρώτη προχώρησε στην αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, κατά το ποσό των 224.960.000 ευρώ, έναντι εισφοράς ίσης αξίας ομολόγων, εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, διά της εκδόσεως 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά εντός πενταετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, οι οποίες και αναλήφθηκαν αποκλειστικά από το Ελληνικό Δημόσιο [βλ. σελ. 121-122 Ενημερωτικού Δελτίου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Α.Τ.Ε. για τη δημόσια προσφορά μετοχών του Τ.Τ. με αύξηση του μετοχικού του κεφαλαίου].

Τέλος, στο πλαίσιο της στήριξης του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος ιδρύθηκε τον Ιούλιο του 2010 (Ν. 3864/2010) το **Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας**, ως νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, μη ανήκον στο δημόσιο τομέα, το οποίο διαθέτει διοικητική και οικονομική αυτοτέλεια, λειτουργεί αμιγώς κατά τους κανόνες της ιδιωτικής οικονομίας και διέπεται

από τις διατάξεις του ιδρυτικού νόμου όπως ισχύει. Ο σκοπός του Ταμείου αυτού έγκειται στην διατήρηση της σταθερότητας του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος, μέσω της ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων και θυγατρικών αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, εφόσον λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα κατόπιν άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος και μέσω της κεφαλαιακής ενίσχυσης μεταβατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συστήνονται σύμφωνα με το άρθρο 63 Ε του Ν. 3601/2007. Το κεφάλαιο του Ταμείου, ανέρχεται στο ποσό των δέκα δισεκατομμυρίων (10.000.000.000) ευρώ, προερχόμενο από κεφάλαια που αντλούνται στο πλαίσιο του μηχανισμού στήριξης της Ελλάδας από την Ευρωπαϊκή Ένωση και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο δυνάμει του Ν. 3845/2010, καλύπτεται δε σταδιακά από το Ελληνικό Δημόσιο και ενσωματώνεται σε τίτλους, οι οποίοι δεν είναι μεταβιβάσιμοι μέχρι τη λήξη της διάρκειας του Ταμείου, ήτοι την 30-6-2017 (άρθρο 3 παρ. 1 Ν. 3864/2010).

▪ **Διαχείριση πιστωτικών κινδύνων από Τράπεζες: Α. Κριτήρια πιστοδοτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων:** Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν τις διατάξεις του νέου εποπτικού πλαισίου της κεφαλαιακής επάρκειας «Βασιλεία ΙΙ», συμμορφούμενα πλήρως με τις διατάξεις του Ν. 3601/2007, καθώς και τις σχετικές Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Στο πλαίσιο εφαρμογής των κανόνων της Βασιλείας ΙΙ, καθώς και της σχετικής νομοθεσίας, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται για την δημοσιοποίηση πληροφοριών εποπτικής φύσεως αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια και τους κινδύνους που αναλαμβάνουν και διαχειρίζονται. Σε κάθε περίπτωση, το μέγεθος και το είδος των κινδύνων που επιθυμεί να αναλάβει το πιστωτικό ίδρυμα ορίζεται από τη Διοίκηση, με βάση τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος που καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Β. Έκθεση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων σε Κινδύνους και η Αξιολόγησή τους: Η επιχειρηματική λειτουργία των Πιστωτικών Ιδρυμάτων είναι αλληλένδετη με την ανάληψη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η Διοίκηση, έχοντας ως γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των εργασιών του Πιστωτικού Ιδρύματος θα πρέπει να έχει ως στόχο υψηλής προτεραιότητας την εφαρμογή και τη διαρκή εξέλιξη ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, για την ελαχιστοποίηση των

Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων. Μεριμνώντας για την κάλυψη όλων των μορφών κινδύνων, την έγκαιρη και εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους, καθώς και τον απαιτούμενο συντονισμό, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει συνήθως μία Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ), ως υπεύθυνη για την εφαρμογή και την εποπτεία τόσο των αρχών όσο και της πολιτικής διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων, η οποία αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο για τις δραστηριότητές της.

Τόσο οι αρχές όσο και η υφιστάμενη πολιτική διαχείρισης κινδύνων έχουν δημιουργηθεί για τον έγκαιρο εντοπισμό και την ανάλυση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένο το Πιστωτικό Ίδρυμα, για τη θέσπιση κατάλληλων ορίων και συστημάτων ελέγχου, καθώς επίσης και για τη συστηματική παρακολούθηση των κινδύνων και την τήρηση των εγκεκριμένων ορίων. Το Πιστωτικό Ίδρυμα επανεξετάζει σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, έτσι ώστε να ανταποκρίνεται στη δυναμική των αγορών, σε μεταβολές στα προσφερόμενα προϊόντα και στις ενδεδειγμένες διεθνείς πρακτικές.

Το Πιστωτικό Ίδρυμα παρακολουθεί σε συστηματική βάση τους ακόλουθους ουσιώδεις κινδύνους, οι οποίοι προκύπτουν από τις δραστηριότητές του: πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας και λειτουργικός κίνδυνος.

Γ. Πιστωτικός κίνδυνος: Όσον αφορά, ειδικότερα, τον πιστωτικό κίνδυνο λεκτέα τα εξής: Η τραπεζική δραστηριότητα και η κερδοφορία του Πιστωτικού Ιδρύματος είναι συνυφασμένες με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου. *Πιστωτικός είναι ο κίνδυνος πραγματοποίησης χρηματοοικονομικής ζημιάς για το Πιστωτικό Ίδρυμα, ο οποίος απορρέει από το ενδεχόμενο αδυναμίας των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές/ συναλλακτικές τους υποχρεώσεις*. Ο πιστωτικός κίνδυνος, αποτελεί μια από τις πιο σημαντικές πηγές κινδύνου για το Πιστωτικό Ίδρυμα και για το λόγο αυτό η αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείρισή του πρέπει να αποτελεί πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης.

Η συνολική έκθεση του Πιστωτικού Ιδρύματος στον πιστωτικό κίνδυνο, προέρχεται κατά κύριο λόγο *από τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια και τις πιστοδοτήσεις της Επιχειρηματικής και της Ιδιωτικής Πίστης*, από τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες του Πιστωτικού Ιδρύματος, από πράξεις διαπραγμάτευσης στις αγορές παραγώγων, καθώς επίσης και από το διακανονισμό συναλλαγών. Ο βαθμός του κινδύνου που εμπεριέχεται σε κάθε πιστωτικό άνοιγμα εξαρτάται από πολλούς παράγοντες, μεταξύ των οποίων οι γενικότερες συνθήκες της οικονομίας και της αγοράς, η χρηματοοικονομική θέση των οφειλετών, το ύψος, το είδος και η διάρκεια των ανοιγμάτων, καθώς και η ύπαρξη καλυμμάτων και εξασφαλίσεων.

Η εφαρμογή της πιστωτικής πολιτικής, η οποία περιγράφει τις αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου του Πιστωτικού Ιδρύματος, διασφαλίζει την ενιαία και αποτελεσματική αντιμετώπισή του. Όλα τα πιστοδοτικά όρια θα πρέπει να αναθεωρούνται ή/και ανανεώνονται τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, ενώ τα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια θα πρέπει να καθορίζονται με βάση το ύψος και την κατηγορία του συνολικού πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει το Πιστωτικό Ίδρυμα για κάθε οφειλέτη ή ομάδα οφειλετών που σχετίζονται μεταξύ τους.

Όσον αφορά στη μέτρηση και στα συστήματα αναφοράς του Πιστωτικού Κινδύνου, επισημαίνεται ότι κεντρική θέση στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Πιστωτικού Ιδρύματος κατέχει η αξιόπιστη μέτρηση αυτού. Η διαρκής ανάπτυξη υποδομών, συστημάτων και μεθοδολογιών για την ποσοτικοποίηση και την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, αποτελεί βασική προϋπόθεση για την έγκαιρη και αποτελεσματική υποστήριξη της Διοίκησης και των επιχειρηματικών μονάδων σχετικά με τη λήψη αποφάσεων, τον καθορισμό πολιτικών και την εκπλήρωση των εποπτικών απαιτήσεων.

Ειδικά δε όσον αφορά στη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου που ενέχεται στα δάνεια και στις απαιτήσεις του Πιστωτικού Ιδρύματος σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου θα πρέπει: (i) *να αξιολογείται συστηματικά η πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη και να εκτιμάται το ενδεχόμενο αθέτησης των συμβατικών του υποχρεώσεων*, (ii) *να παρακολουθείται το ύψος της έκθεσης του Πιστωτικού Ιδρύματος στον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από το άνοιγμα* και (iii) *να εκτιμάται με βάση τα υφιστάμενα καλύμματα και εξασφαλίσεις το πιθανό ποσοστό ανάκτησης το οποίο ενδέχεται να εισπράξει*

το Πιστωτικό Ίδρυμα στην περίπτωση που ο πιστούχος αθετήσει τις υποχρεώσεις του. Και ο τρεις αυτές συνιστώσες μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου, θα πρέπει να είναι ενσωματωμένες στις καθημερινές λειτουργικές δραστηριότητες του εκάστοτε Πιστωτικού Ιδρύματος.

Πλέον συγκεκριμένα: Το Πιστωτικό Ίδρυμα θα πρέπει να αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων και να εκτιμά το ενδεχόμενο αθέτησης των συμβατικών τους υποχρεώσεων χρησιμοποιώντας υποδείγματα πιστοληπτικών διαβαθμίσεων (ratings) προσαρμοσμένα στις κατηγορίες και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των αντισυμβαλλομένων. Η διαβάθμιση για κάθε πιστούχο θα πρέπει να εφαρμόζεται κατά τον καθορισμό των πιστοδοτικών ορίων και να ανανεώνεται συστηματικά σε ετήσια βάση. Επικαιροποίηση των διαβαθμίσεων θα πρέπει να γίνεται ακόμη και στις περιπτώσεις όπου προκύπτουν νέες πληροφορίες οι οποίες μπορούν να διαφοροποιήσουν σημαντικά τον ενεχόμενο πιστωτικό κίνδυνο.

Παράλληλα με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων, το Πιστωτικό Ίδρυμα θα πρέπει να εκτιμά κατά τον καθορισμό/ανανέωση των πιστοδοτικών ορίων και το ποσοστό ανάκτησης σε σχέση με το συνολικό άνοιγμα (recovery rate), στην περίπτωση που οι πιστούχοι αδυνατούν να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις. Η εκτίμηση αυτή πραγματοποιείται με βάση το είδος της πιστοδότησης και την ύπαρξη ή όχι συνδεδεμένων καλυμμάτων και εξασφαλίσεων. Κατά πάγια δε τακτική, όσο χαμηλότερη είναι η πιστοληπτική διαβάθμιση ενός πιστούχου, τόσο ισχυρότερα είναι τα απαιτούμενα καλύμματα και οι εξασφαλίσεις, προκειμένου το ποσοστό ανάκτησης να είναι όσο το δυνατόν μεγαλύτερο σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του πιστούχου προς τον Όμιλο.

Τέλος, το Πιστωτικό Ίδρυμα θα πρέπει να διαχειρίζεται, ελέγχει και περιορίζει το ύψος και την συγκέντρωση του πιστωτικού κινδύνου εφαρμόζοντας σύστημα πιστοδοτικών ορίων. Τα πιστοδοτικά όρια, προσδιορίζουν τη μέγιστη αποδεκτή ανάληψη κινδύνου ανά αντισυμβαλλόμενο, ανά ομάδα αντισυμβαλλομένων, ανά βαθμίδα πιστοληπτικής αξιολόγησης, ανά προϊόν, ανά τομέα οικονομικής δραστηριότητας και ανά Χώρα. Για τον καθορισμό των ορίων πελατών λαμβάνονται υπόψη τυχόν καλύμματα ή εξασφαλίσεις τα οποία μειώνουν το ύψος του αναλαμβανόμενου κινδύνου. Το Πιστωτικό Ίδρυμα θα πρέπει να

κατατάσσει τον κίνδυνο των πιστοδοτήσεων της σε κατηγορίες κινδύνου ανάλογα με το είδος των συνδεδεμένων καλυμμάτων ή εξασφαλίσεων και τη δυνατότητα ρευστοποίησής τους.

Δ. Περιγραφή των κυριότερων ειδών εξασφαλίσεων που αποδέχεται το Πιστωτικό Ίδρυμα: Το Πιστωτικό Ίδρυμα λαμβάνει καλύμματα ή/και εξασφαλίσεις έναντι των πιστοδοτήσεων σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζοντας την έγκαιρη αποπληρωμή των απαιτήσεων. Για το σκοπό αυτό, προσδιορίζει και ενσωματώνει στην πιστωτική του πολιτική, κατηγορίες αποδεκτών καλυμμάτων και εξασφαλίσεων, οι κυριότερες από τις οποίες είναι οι ακόλουθες: Ενέχυρα επί καταθέσεων, Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου, Εγγυήσεις ΤΕΜΠΜΕ, Εγγυητικές επιστολές τραπεζών, Ενέχυρα επί μεριδίων μετοχικών ή μεικτών Α/Κ, μετοχών, ομολόγων ή εντόκων γραμματίων, Ενέχυρα επί επιταγών, Προσημειώσεις/υποθήκες ακινήτων, Υποθήκες πλοίων, Απαιτήσεις έναντι τρίτων.

Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων **ως αποδεκτές εξασφαλίσεις θεωρούνται οι αναφερόμενες στην ΠΔΤΕ 2588/20-8-2007**. Η αποτίμηση δε των συνδεδεμένων καλυμμάτων ή/και εξασφαλίσεων πραγματοποιείται αρχικά κατά τη στιγμή της έγκρισης της πιστοδότησης με βάση την τρέχουσα ή την εύλογη αξία τους, και επανεκτιμάται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

▪ **Περάτωση προκαταρκτικής εξέτασης:** Η προκαταρκτική εξέταση, συνιστά μια δικονομική προέρευνα της εκάστοτε υπόθεσης, για την διαπίστωση της συνδρομής ή μη των προϋποθέσεων άσκησης της ποινικής δίωξης, μια θεσμοθετημένη δηλαδή μορφή ανίχνευσης αξιόποινων πράξεων, που κινείται —ως πρόδρομος εισαγγελική πρωτοβουλία— στις παρυφές της δικονομικής έρευνας και όχι στον πυρήνα της, όπως η κυρία ανάκριση και η προανάκριση. Κατά το πρώιμο αυτό δικονομικό στάδιο, η θέση του «υπόπτου» δεν ταυτίζεται με αυτήν του «κατηγορουμένου» μετά την άσκηση ποινικής δίωξης. Η θέση αυτή, αποτυπώνεται πλέον παγίως στις αποφάσεις των Δικαστηρίων μας. Έτσι, γίνεται πλέον δεκτό από την αρεοπαγιτική νομολογία ότι, κατά την προκαταρκτική εξέταση, δεν καθιερώνεται ρητή υποχρέωση κλητεύσεως του υπόπτου για εξέταση, υπό την έννοια μάλιστα ότι, αν δεν κληθεί νόμιμα, δεν περατώνεται νομότυπα η προκαταρκτική

εξέταση και δεν μπορεί να ασκηθεί ποινική δίωξη, σε κάθε περίπτωση δε, δεν επέρχεται καμία απόλυτη ακυρότητα από την μη κλήτευση προς εξέταση, κατά τη διενεργούμενη προκαταρκτική εξέταση, του υπόπτου, ο οποίος δεν έχει αποκτήσει την ιδιότητα του κατηγορουμένου, αφού ο νόμος (άρθρο 31 παρ. 2 ΚΠΔ) δεν απαγγέλλει ακυρότητα [ΑΠ 1131/2009 Νόμος], αλλά μόνο σε σχέση με τα υπερασπιστικά δικαιώματα του κατηγορουμένου, ως ειδικότερα έκφραση του δικαιώματός του για δίκαιη δίκη που διασφαλίζει το άρθρο 6 της ΕΣΔΑ. Συνεπώς, δεν επέρχεται απόλυτη ακυρότητα λόγω παραβίασης των διατάξεων που καθορίζουν την υπεράσπιση του κατηγορουμένου και κατ' επέκταση της στην συνέχεια ασκηθείσας ποινικής δίωξης, στην περίπτωση που ο τελευταίος, αν και δεν κλητεύθηκε νομίμως ή και καθόλου πριν από σαράντα οκτώ ώρες προς παροχή ανωμοτί εξηγήσεων κατά το στάδιο διενεργηθείσας προκαταρκτικής εξέτασης, έχει την δυνατότητα να προβάλει τους υπερασπιστικούς ισχυρισμούς του κατά το στάδιο της κυρίας ανάκρισης που επακολουθεί της προκαταρκτικής εξέτασης [ΑΠ 984/2011 Νόμος, ΑΠ 827/2011 Νόμος, ΑΠ 1374/2009 Νόμος· ΣυμβΠλημΑθ 4773/2012 *αδημ.*].

Β. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟΥ ΥΛΙΚΟΥ

Στην προκειμένη περίπτωση, από το σύνολο των αποδεικτικών μέσων που συγκεντρώθηκαν κατά την προκαταρκτική εξέταση που διενεργήθηκε προέκυψαν τα ακόλουθα πραγματικά περιστατικά: Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε. (εφεξής Τ.Τ.) έχει λάβει άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος και λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ως πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 2 Ν. 3601/2007. Ο καταστατικός σκοπός του Τ.Τ. συνίσταται στην —για δικό του λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και την αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία ή κοινοπραξία— διενέργεια άνευ περιορισμού ή άλλης διακρίσεως, του συνόλου των εργασιών και δραστηριοτήτων που εκάστοτε επιτρέπονται σε ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα από την κείμενη νομοθεσία.

Ειδικότερα, ο καταστατικός σκοπός του Τ.Τ. περιλαμβάνει: 1) Αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων σε ευρώ ή ξένο νόμισμα. 2) Χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, απόκτηση ή

εκχώρηση απαιτήσεων, καθώς και διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στη μεταξύ αυτών συνεργασία, καθώς και έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμών. 3) Λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων. 4) Πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων, καθώς και χρηματοδότησης του εξωτερικού εμπορίου. 5) Φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και γενικά περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου αυτών, διενέργεια συναλλαγών επί αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, ως και παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών. 6) Ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, κεφαλαιαγοράς και γενικότερα στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα και 7) Παροχή υπηρεσιών αναδόχου, συμμετοχή στην έκδοση και στην διάθεση τίτλων, παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης, πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων, παροχή εμπορικών υπηρεσιών και υπηρεσιών εκμίσθωσης θυρίδων και παροχή επενδυτικών υπηρεσιών του Ν. 2396/1996 (ήδη Ν. 3606/2007).

Η δραστηριότητα του Τ.Τ. εκτείνεται σε ολόκληρο το φάσμα των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, ωστόσο η παραγωγή του σε πιστωτικές κάρτες και στην χορήγηση καταναλωτικών δανείων δεν είναι ιδιαίτερα αναπτυγμένη. Το Τ.Τ. προωθεί τα προϊόντα του αφενός μεν μέσω του δικτύου των καταστημάτων του, αφετέρου δε μέσω του δικτύου καταστημάτων των ΕΛΤΑ, με τα οποία η εν λόγω Τράπεζα έχει συνάψει συμφωνία συνεργασίας για την προώθηση των χρηματοοικονομικών προϊόντων της.

Το Τ.Τ. αποτελεί εισηγμένη εταιρία στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, ήδη από 5-6-2006, βασικός δε μέτοχος αυτού είναι το Ελληνικό Δημόσιο, το οποίο κατέχει το 34,04% του μετοχικού του κεφαλαίου, ενώ δεύτερος μεγαλύτερος μέτοχος είναι η ανώνυμη εταιρία «Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.» (ΕΛΤΑ), που κατέχει το 9,90% του μετοχικού του κεφαλαίου (έμμεση συμμετοχή του Ελληνικού Δημοσίου). Το υπόλοιπο 56,06% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατέχεται από το επενδυτικό κοινό.

Περαιτέρω, το Τ.Τ. κατέχει το 51% της ανώνυμης εταιρίας με την

επωνυμία «ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΚΑΙ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΩΝ», ενώ, επιπλέον, συμμετέχει με ποσοστό 10% στο μετοχικό κεφάλαιο της «Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.» (ΕΛΤΑ) και με ποσοστό 19,01% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής. Ο κύκλος εργασιών του για το οικονομικό έτος 2007 ανήλθε σε 687.033.260,11 ευρώ σε ατομική βάση και σε 687.630.813,26 ευρώ σε ενοποιημένη, τόσο σε εθνικό όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο.

Την 18-1-2013, το εν λόγω Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα τέθηκε σε **καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης**, σύμφωνα με την με αριθ. 7/18-1-2013 απόφαση της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης και την με αριθ. 60/18-1-2013 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΦΕΚ Β΄ 76/18-1-2013), ο δε Υπουργός Οικονομικών έδωσε στην Τράπεζα την εντολή να μεταβιβάσει στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΑΤΕ» (νέο Τ.Τ.) όλες τις συμβατικές σχέσεις καθώς και το σύνολο του παθητικού και του ενεργητικού της, εκτός από τις συμβατικές σχέσεις και τα περιουσιακά στοιχεία που απαριθμούνται στο Παράρτημα 2 της σχετικής Απόφασης (υπ' αριθ. 2124/Β. 95 ΦΕΚ Β΄ 78/18-1-2013), τα οποία αποτελούν τα «**Μη Μεταβιβαζόμενα Στοιχεία**». Στην κατηγορία των «Μη Μεταβιβαζόμενων Στοιχείων», υπήχθη μια σειρά από **δανειακές συμβάσεις, τις οποίες το νέο Τ.Τ. αναγκάσθηκε να καταγγείλει την 3-10-2011, καθόσον τα δάνεια αυτά δεν εξυπηρετούνταν και οι δανειολήπτες δεν τηρούσαν τους όρους των συμβάσεων**. Πρέπει δε να τονιστεί, ότι **η ανωτέρω μεταβίβαση, χρηματοδοτήθηκε από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας**, το οποίο, ως ήδη ελέχθη, ιδρύθηκε με το Ν. 3864/2010, με σκοπό την στήριξη του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος.

Στο πλαίσιο του **εποπτικού ελέγχου** που διενήργησε στο Τ.Τ. η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος (ΔΕΠΣ) της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), με αντικείμενο την αξιολόγηση των συστημάτων, πολιτικών και διαδικασιών εταιρικής διακυβέρνησης, διαπιστώθηκαν, μεταξύ άλλων, τα επόμενα: Το Τ.Τ. δραστηριοποιείτο παραδοσιακά κυρίως στη στεγαστική πίστη, καθώς και σε χρηματοδοτήσεις προς δημόσιες επιχειρήσεις. Από το έτος 2008, παρατηρήθηκε αρκετά σημαντική επέκταση των δραστηριοτήτων

του στην επιχειρηματική πίστη, με τη μορφή εταιρικών Ομολογιακών Δανείων. Συγκεκριμένα, το έτος 2008, η τότε Διοίκηση της Τράπεζας αποφάσισε την χρηματοδότηση επιχειρήσεων με Ομολογιακά Δάνεια, εμφανίζοντας αρκετά σημαντική επέκταση το έτος 2009. Τουναντίον, το έτος 2011 και το Α' εξάμηνο του έτους 2012, σημειώθηκε μείωση σε όλα σχεδόν τα επιμέρους δανειακά χαρτοφυλάκια.

Όπως, όμως, παρατηρούν οι αρμόδιοι Επιθεωρητές της ΤτΕ, η ως άνω **επέκταση** των δραστηριοτήτων του Τ.Τ. **στην επιχειρηματική πίστη** συντελέστηκε από την Τράπεζα, **χωρίς η τελευταία να έχει εκ των προτέρων θεσμοθετήσει κανονισμό πιστοδοτήσεων που να καθορίζει τα όρια ανάληψης κινδύνων, χωρίς να υφίσταται κανονισμός του αρμόδιου εισηγητικού οργάνου** (Επενδυτική Υπο-Επιτροπή) και **χωρίς να έχει διασφαλίσει την ύπαρξη κατάλληλων συστημάτων για την αξιολόγηση, μέτρηση και παρακολούθηση των κινδύνων, καθώς και υποδομών για την κατάλληλη διαχείρισή τους.**

Σε σχέση δε με την **πολιτική δανειοδότησης** της Τράπεζας, οι αρμόδιοι Επιθεωρητές της ΤτΕ επισημαίνουν, ότι μεγάλο μέρος του συνόλου των δανειοδοτήσεων με την μορφή Ομολογιακών Δανείων, καθώς και το σύνολο των πιστοδοτήσεων προς δύο θυγατρικές του Τ.Τ., που χορηγήθηκαν από το έτος 2008, θεωρούνται **υψηλού πιστωτικού κινδύνου**, γεγονός που αποτυπώνεται στην εκτιμηθείσα πιθανή ζημία, η οποία ανέρχεται σε 23,2% επί του ελεγχθέντος δείγματος Ομολογιακών Δανείων και σε 21,0% επί των πιστοδοτήσεων προς τις θυγατρικές. Περαιτέρω δε, όπως αναφέρουν χαρακτηριστικά, παρατηρήθηκαν *σημαντικές ελλείψεις και αδυναμίες*, κατά την *εισήγηση*, *έγκριση* και *παρακολούθηση* των δανειοδοτήσεων: **Διενεργήθηκαν χρηματοδοτήσεις κατά παρέκκλιση των εσωτερικών διαδικασιών ή και χωρίς την τήρηση βασικών αρχών τραπεζικής πρακτικής, τόσο ως προς την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου όσο και ως προς τις εγκριτικές και διαχειριστικές διαδικασίες, η τήρηση των οποίων θα συνέβαλε στην καλύτερη αξιολόγηση και στην αποφυγή ανάληψης υψηλού πιστωτικού κινδύνου, καθώς και στην καλύτερη παρακολούθηση της σχέσης.** Σε πολλές, μάλιστα, περιπτώσεις δανειοδοτήσεων, ορισμένες εκ των οποίων θα εκτεθούν αναλυτικότερα στη συνέχεια, παρατηρήθηκε **ιδιαίτερα αδύναμη κεφαλαιακή βάση των**

πιστούχων, **ανεπαρκής προσδιορισμός του σκοπού των δανειοδοτήσεων**, **ελλιπής παρακολούθηση** της διάθεσης των κεφαλαίων, αλλά και **σημαντικές ελλείψεις στα εισηγητικά σημειώματα**, με **ανεπαρκή τεκμηρίωση** των προτεινόμενων **πιστοδοτικών ορίων**.

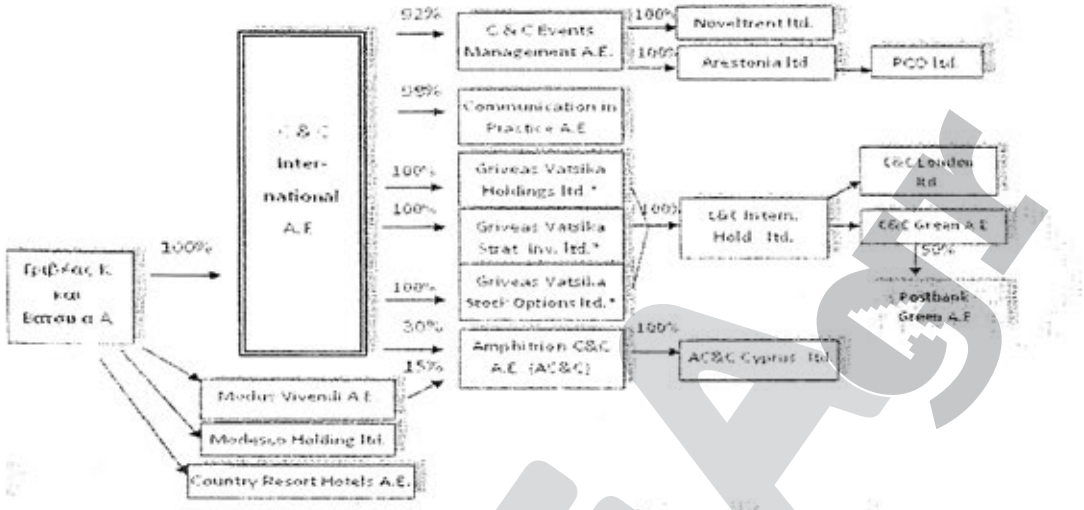
Αποτέλεσμα των ανωτέρω, σε γενικές γραμμές περιγραφόμενων, διαχειριστικών επιλογών της Διοίκησης της Τράπεζας ήταν, να ανέλθει η **συνολική εκτιμηθείσα ζημία της περιουσίας της** στο ποσό των **209.768.000 ευρώ,** με την συνολική ανεπάρκεια προβλέψεων να διαμορφώνεται στο ποσό των **88.077.000 ευρώ**· συγκεκριμένα η πιθανή **ζημία** για τις ελεγχθείσες επιχειρηματικές πιστοδοτήσεις, μέρος των οποίων θα εκτεθεί αναλυτικότερα στη συνέχεια, ανήλθε στο ποσό των **208.154.000 ευρώ** και επακόλουθα η **ανεπάρκεια των προβλέψεων** ανήλθε στο ποσό των **87.699.000 ευρώ.** Όπως, μάλιστα, σημειώνεται χαρακτηριστικά, **η ζημία του Τ.Τ.,** που εκτιμήθηκε για πιστούχους που (άμεσα ή έμμεσα) οι δανειοδοτήσεις τους προέρχονται από εκταμιεύσεις διενεργηθείσες από το έτος 2008 και εξής, **είναι ιδιαίτερα υψηλή και ενδεικτική του κινδύνου που οι τελευταίες περικλείουν** [βλ. ιδίως σελ. 3-4, 16-17 του από τον Νοέμβριο του 2012 Πορίσματος Ελέγχου της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Ιδρύματος (ΔΕΠΣ) της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ)]. Ειδικότερα:

■ ΟΜΙΛΟΣ ΓΡΙΒΕΑΣ

A. C n' C International

Η εταιρία με την επωνυμία «C & C International A.E.» αποτελεί μητρική εταιρία ομίλου επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνταν κυρίως στην διοργάνωση συνεδρίων, καθώς και στην παροχή υπηρεσιών (στρατηγικής, δημοσίων σχέσεων, επικοινωνίας κ.λπ.) στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Μέτοχοι της εταιρίας αυτής είναι ο Κυριάκος ΓΡΙΒΕΑΣ και η σύζυγός του Αναστασία ΒΑΤΣΙΚΑ.

Το 2009 διενεργήθηκε σειρά μεταβολών στο σχήμα του Ομίλου, το οποίο, σύμφωνα με τις οικονομικές καταστάσεις της 31-12-2009, διαμορφώθηκε ως ακολούθως:



Η συγκεκριμένη εταιρία-πιστούχος του Τ.Τ., συμμετείχε, μέσω της θυγατρικής της «C&C Green A.E.», από κοινού με την Τράπεζα, στην εταιρία «Post Bank Green Institute» (PBGI), για την οποία θα γίνει λόγος αναλυτικότερα στη συνέχεια. Παράλληλα, εταιρίες του Ομίλου εισέπραξαν από την Τράπεζα ποσά, είτε ως χορηγίες σε συνέδρια είτε ως έσοδα για την οργάνωση εκδηλώσεων, ενώ εταιρίες σχετιζόμενες με τους μετόχους είχαν έσοδα από διαφημίσεις της PBGI.

Τον Μάρτιο και τον Ιούλιο του έτους 2009, ειδικότερα, με τις υπ' αριθ. 79/13-3-2009 και 84/31-7-2009 σχετικές εγκριτικές αποφάσεις της Επενδυτικής Επιτροπής του Τ.Τ. αντίστοιχα, η Τράπεζα χρηματοδότησε την εταιρία «C&C International A.E.» μέσω δύο Ομολογιακών Δανείων εκδόσεως της τελευταίας, ύψους **17.000.000 ευρώ** συνολικά, τα οποία καλύφθηκαν από το Τ.Τ., που κατέστη εντεύθεν η βασική πιστοδότρια Τράπεζα.

Πλέον συγκεκριμένα, τον Μάρτιο του 2009, η Επενδυτική Επιτροπή του Τ.Τ., ενέκρινε δυνάμει της υπ' αριθ. 79/13-3-2009 απόφασης, την χορήγηση Ομολογιακού Δανείου ύψους **7.000.000 ευρώ**, διάρκειας 10 ετών, στην εταιρία «C&C International S.A.», λαμβάνοντας υπόψη την θετική προς τούτο εισήγηση της Υπο-Επιτροπής Αξιολόγησης Επενδύσεων σε εταιρικά ομόλογα [βλ. το υπ' αριθ. 8/6-3-2009 Πρακτικό]. Αναφερόμενος σκοπός του δανείου ήταν *η κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών της πιστούχου για την επόμενη δεκαετία*.

Προς **εξασφάλιση** του ανωτέρω δανείου, συνομολογήθηκε ότι «*η εταιρία θα ενεχυριάσει τον λογαριασμό καταθέσεων που τηρεί στο Τ.Τ., στον οποίο θα εμπίπτουν τα έσοδα από τα συνέδρια που έχει αναλάβει. Ο λογαριασμός θα ενεχυριάζεται μέχρι του ποσού των οφειλόμενων τόκων ή/και κεφαλαίου της εκάστοτε περιόδου και το υπόλοιπο θα αποδίδεται στην εταιρία*». Κατά την άποψη-εισήγηση δε της αρμόδιας Υπο-Επιτροπής Αξιολόγησης, με τον τρόπο αυτό «*εξασφαλίζεται η πλήρης είσπραξη τόκων ή/και κεφαλαίου στην εκάστοτε περίοδο αναφοράς, και μάλιστα πριν καλυφθούν υποχρεώσεις της εταιρίας προς τρίτους (π.χ. ΙΚΑ). Μοναδικός κίνδυνος για την Τράπεζα αποτελεί η μη είσπραξη εσόδων από την εταιρία για την παροχή των υπηρεσιών της στα συνέδρια. Κάτι τέτοιο βέβαια δεν είναι και πολύ πιθανό, καθώς το πελατολόγιο της εταιρίας (διεθνείς και κρατικοί φορείς, πολυεθνικές επιχειρήσεις κ.λπ.) θεωρείται ιδιαιτέρως ασφαλές*» [βλ. το από 4-3-2009 εισηγητικό καθορισμού ορίου].

Ακολούθως, τον Ιούλιο του 2009, η Επενδυτική Επιτροπή του Τ.Τ., δυνάμει της υπ' αριθ. 84/31-7-2009 απόφασης, ενέκρινε τη χορήγηση νέου Ομολογιακού Δανείου στην εταιρία C&C International, ύψους **10.000.000 ευρώ**, διάρκειας 7 ετών, λαμβάνοντας υπόψη τη νέα θετική προς τούτο εισήγηση της Υπο-Επιτροπής Αξιολόγησης Επενδύσεων σε εταιρικά ομόλογα. Σκοπός του εν λόγω δανείου ήταν *η κάλυψη «των σημαντικών κενών ρευστότητας»* τα δύο πρώτα χρόνια, ενός νέου εγχειρήματος που είχε αναλάβει η ως άνω εταιρία, ως απόρροια νέας συνεργασίας με διεθνή οίκο για διοργάνωση ιατρικών συνεδρίων.

Προς **εξασφάλιση** του νέου αυτού δανείου, δόθηκαν οι ακόλουθες εγγυήσεις: α) παρασχέθηκαν οι προσωπικές εγγυήσεις των δύο μετόχων, Κυριάκου ΓΡΙΒΕΑ και Αναστασίας ΒΑΤΣΙΚΑ, και η εταιρική εγγύηση της εταιρίας «MODESCO HOLDING LTD», συμφερόντων των ιδίων ως άνω προσώπων, η οποία φέρεται να διαθέτει σημαντική ακίνητη περιουσία· β) συνομολογήθηκε να άγονται σε καταθετικό λογαριασμό της C&C International τα έσοδα από τα συνέδρια εξωτερικού που η εταιρία θα διοργανώνει, ο οποίος θα είναι ενεχυριασμένος μέχρι του ποσού των οφειλόμενων τόκων ή/και κεφαλαίου της εκάστοτε περιόδου και το υπόλοιπο θα αποδίδεται σταδιακά στην εταιρία· γ) προβλέφθηκε η υποχρέωση της πιστούχου C&C International να ενημερώνει την Τράπεζα για όλες τις Συμβάσεις τις οποίες

υπογράφει (με χρονοδιάγραμμα υλοποίησης και πρόγραμμα αποπληρωμής), καθώς και η δυνατότητα της Τράπεζας να καταγγείλει τη Σύμβαση του Ομολογιακού Δανείου σε περίπτωση που τα έσοδα από τα συνέδρια εξωτερικού διαφοροποιηθούν σε σχέση με το πλάνο που παρείχε η εταιρία, και αποκλίνουν μειούμενα κατά ποσοστό πλέον του 40% κατά το τέλος του τρίτου έτους και, τέλος, δ) προτάθηκε ως εξασφάλιση της Τράπεζας να υφίσταται στην οικεία σύμβαση όρος που θα υποχρεώνει την εταιρία αφενός μεν να μην παραχωρεί, δέχεται ή επιτρέπει να υπάρχουν υποθήκες, προσημειώσεις ή άλλα εμπράγματα βάρη, ασφάλειες και εν γένει δικαιώματα επί των περιουσιακών της στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των ακινήτων της (negative pledge), χωρίς την συναίνεση των ομολογιούχων, αφετέρου δε να μην μεταβάλλει την μετοχική της σύνθεση, ομοίως χωρίς την συναίνεση των ομολογιούχων [βλ. το από 27-7-2009 εισηγητικό καθορισμού ορίου της Υπό-Επιτροπής Αξιολόγησης Επενδύσεων σε εταιρικά ομόλογα και το υπ' αριθ. 84/31-7-2009 Πρακτικό της Επενδυτικής Επιτροπής].

Ωστόσο, σύμφωνα με τα ευρήματα των αρμόδιων Επιθεωρητών-Ελεγκτών της ΤτΕ, τα δύο παραπάνω Ομολογιακά Δάνεια, που υπεγράφησαν τελικά μεταξύ του Τ.Τ. και της εταιρίας C&C International S.A. την **23-3-2009** και την **12-8-2009** αντίστοιχα, **χορηγήθηκαν υπό όρους που καταφανώς δεν πληρούσαν του συνήθεις όρους τραπεζικού δανεισμού**, καθόσον περιελάμβαναν την **εξαρχής εκταμίευση του συνόλου των μακροπρόθεσμων δανείων**, δινόταν **πολυετής περίοδος χάριτος** ως προς το κεφάλαιο έναντι **ανεπαρκών εξασφαλίσεων**, παρά το γεγονός ότι χορηγούνταν σε μια **νεοσύστατη εταιρία παροχής υπηρεσιών**. Συνεπώς εξαρχής, ήτοι ***κατά την συνομολόγηση των υπό έρευνα δανειακών συμβάσεων***, δεν διασφαλίζονταν τα συμφέροντα και η περιουσία της δανείστριας Τράπεζας.

Πιο συγκεκριμένα, όσον αφορά στις ανωτέρω χρηματοδοτήσεις του Τ.Τ. προς την εταιρία C&C International, οι αρμόδιοι Επιθεωρητές-Ελεγκτές της ΤτΕ κατέληξαν στις ακόλουθες διαπιστώσεις:

(α) Το ύψος των δανείων είναι υψηλό λαμβανομένων υπόψη των μεγεθών της εταιρίας, χωρίς να υφίστανται ουσιαστικές εξασφαλίσεις (π.χ. γεγενημένες απαιτήσεις ή προσημείωση επί ακινήτου).

(β) Το Τ.Τ. κατέστη με την χορήγηση των δανείων αυτών η μεγαλύτερη πιστοδότρια Τράπεζα.

(γ) Η μεγάλη διάρκεια και η περίοδος χάριτος δεν συνάδουν με το σκοπό του δανείου, ήτοι για κάλυψη ουσιαστικά αναγκών κεφαλαίου κίνησης, ενώ, επιπροσθέτως, το σύνολο του ποσού των χρηματοδοτήσεων καταβλήθηκε άμεσα, και όχι σύμφωνα και αναλογικά με τις ανάγκες της πιστούχου.

(δ) Όσον αφορά δε στην **δυνατότητα εξυπηρέτησης** των υπό έρευνα Ομολογιακών Δανείων, σημειώθηκαν τα εξής: Στο από 4-3-2009 εισηγητικό καθορισμού ορίου (για το πρώτο Ο/Δ), η ανάλυση οικονομικών στοιχείων βασίζεται σε οικονομικά στοιχεία του Ομίλου για το έτος 2007, προβλεπόμενα στοιχεία για το έτος 2008 και business plan για τα έτη 2009-2013. **Στην περιγραφή δε των αναλαμβανόμενων κινδύνων αναφέρεται ο υψηλός υφιστάμενος δανεισμός, το ύψος του αιτούμενου δανείου και η ουσιαστική αδυναμία εκχώρησης απαιτήσεων**. Ωστόσο, παρά την εν λόγω αναφορά, η αρμόδια Υπο-Επιτροπή Αξιολόγησης Επενδύσεων του Τ.Τ. εισηγήθηκε την *έγκριση* της επίμαχης χρηματοδότησης, λαμβάνοντας υπόψη την ισχυρή θέση του Ομίλου, τη δυναμική ανάπτυξη και τις νέες συνεργασίες, τα περιθώρια κερδοφορίας και τις ικανοποιητικές προοπτικές του κλάδου δραστηριοποίησης. Σε τέσσερις (4) μόλις μήνες, προκύπτει νέο αίτημα χρηματοδότησης, λόγω ανάληψης από την πιστούχο νέου project (οργάνωση ιατρικών συνεδρίων). Στο από 27-7-2009 εισηγητικό καθορισμού ορίου (για το δεύτερο Ο/Δ), η ανάλυση οικονομικών στοιχείων βασίζεται σε οριστικά οικονομικά στοιχεία του έτους 2008, όπου **προκύπτει ήδη σημαντική υστέρηση έναντι των εκτιμώμενων** (κύκλος εργασιών Ομίλου -17%), χωρίς αυτό και πάλι ν' αποτελέσει αποτρεπτικό στοιχείο για την περαιτέρω χρηματοδότηση, ενώ δεν προσκομίστηκε επιχειρηματικό σχέδιο (business plan), στο οποίο να παρουσιάζονται οι αναθεωρημένες εκτιμήσεις.

Βάσει των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το **έτος 2008**, ο Όμιλος παρουσίαζε ανάγκες κεφαλαίου κίνησης που καλύπτονταν με βραχυπρόθεσμο τραπεζικό δανεισμό, λόγω καταβολής προκαταβολών (όπως αναφέρεται στις εισηγήσεις), βραδείας είσπραξης απαιτήσεων (πέραν του έτους) και ουσιωδών πιστώσεων από το συναλλακτικό του κύκλωμα (λαμβάνοντας και προκαταβολές πελατών). Επακόλουθα, την 31-12-2008 εμφάνιζε βραχυπρόθεσμο δανεισμό 9.133.000 ευρώ πλέον μακροπρόθεσμου

3.827.000 ευρώ, ήτοι ο συνολικός δανεισμός ανέρχονταν στο 58% του κύκλου εργασιών. Με τον πρόσθετο δε δανεισμό που έλαβε από την Τράπεζα (ύψους 17.000.000 ευρώ), ο οποίος, ως ελέχθη, δεν ήταν συμβατός με τα προηγούμενα μεγέθη του Ομίλου και βασιζόταν μόνο στα προσδοκώμενα και σε μεγάλο βάθος χρόνου μεγέθη, **η εταιρία κατέστη υπερδανεισμένη**.

Επιπλέον, οι εκτιμήσεις των υπευθύνων αποδείχθηκαν ιδιαίτερα αισιόδοξες, καθόσον υπήρξε ουσιώδης υστέρηση των πραγματοποιηθέντων αποτελεσμάτων σε σχέση με τα προβλεπόμενα. Ειδικότερα, για τη χρήση του έτους 2008 (ήδη δηλαδή πριν από τον επίμαχο χρόνο χορήγησης των Ο/Δ) σημειώθηκε απόκλιση έναντι των εκτιμώμενων προσωρινών στοιχείων (μειωμένος κύκλος εργασιών Ομίλου κατά 17%), ενώ μεγαλύτερη απόκλιση παρατηρείται το έτος 2009 (κύκλος εργασιών μειωμένος κατά -39%) σε σχέση με τον προβλεπόμενο από το επιχειρηματικό σχέδιο (business plan), εμφανίζοντας μεν κερδοφορία, αλλά με μεγάλη απόκλιση έναντι της προβλεπόμενης κατά **-57%.**

(ε) Υπήρχαν ελλείψεις σε ποιοτικά στοιχεία στις εισηγήσεις και συγκεκριμένα δεν γινόταν αναφορά στον τρόπο προσέγγισης του πελάτη, σε τυχόν δυσμενή στοιχεία, αλλά και στη διαβάθμιση της πιστούχου από την ICAP· σύμφωνα δε με αναφορά της τελευταίας, η πιστούχος είχε ταξινομηθεί στην **κατηγορία D**, βάσει στοιχείων της **31-12-2007, έναντι επιθυμητού Rating μέχρι C βάσει της πιστοδοτικής πολιτικής του Εγχειριδίου Διαδικασιών Ο/Δ της Τράπεζας** [βλ. και σελ. 8-9 του από το Νοέμβριο του 2012 πορίσματος ελέγχου του Τ.Τ. της ΔΕΠΣ της ΤτΕ].

(στ) Υπήρχε **έλλειψη χρηματοοικονομικών ρητρών** (financial covenants) στα επίμαχα Ομολογιακά Δάνεια. Ο μόνος περιοριστικός όρος σχετικά με τα μελλοντικά αποτελέσματα χρήσης, αφορούσε σε βάθος χρόνου (ειδικότερα, στο δεύτερο ως άνω δάνειο περιελήφθη όρος που προέβλεπε ως γεγονός καταγγελίας ενδεχόμενη απόκλιση των εσόδων στο τέλος του 3ου έτους κατά 40% έναντι του προβλεπόμενου στόχου).

Κατόπιν τούτων, **η ζημία που προκλήθηκε στην περιουσία της Τράπεζας από την ανωτέρω χρηματοδότηση εκτιμήθηκε στο 100% της απαίτησης, ήτοι στο ποσό των 17.641.000 ευρώ, έναντι σχηματισθεισών προβλέψεων ποσοστού 90%** [βλ. το από το Νοέμβριο 2012 πόρισμα ελέγχου του Τ.Τ. της ΔΕΠΣ της ΤτΕ, ιδίως σελ. 14, 19 καθώς και τα Σχόλια

Πιστούχων του Τ.Τ., ιδίως σελ. 36 επ.], **η οποία (ζημία) εν τέλει βαρύνει το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας**.

B. Post Bank Green Institute

Τον Αύγουστο του 2009, και ενώ έχει προηγηθεί εκ μέρους των υπευθύνων του Τ.Τ. ο προαναφερόμενος δανεισμός, η Τράπεζα, από κοινού με την C&C International, ίδρυσαν την εταιρία με την επωνυμία «Postbank Green Institute S.A.» (PBGI), με ποσοστό συμμετοχής 50% έκαστος. Το μετοχικό κεφάλαιο ορίστηκε σε 500.000 ευρώ, από το οποίο η εταιρία C&C κατέβαλε το ποσοστό της μέσω δανεισμού από το Τ.Τ.

Η εταιρία PBGI δραστηριοποιήθηκε σε θέματα σχετιζόμενα με την «πράσινη οικονομία» (συμβουλευτικές υπηρεσίες, προγράμματα εκπαίδευσης, διοργάνωση διαλέξεων και συνεδρίων, έκδοση πιστοποιημένων δικαιωμάτων ρύπων κ.λπ.). Σύμφωνα με τις οικονομικές της καταστάσεις, η δραστηριότητά της ήταν ζημιογόνα, απόρροια του περιορισμένου μεικτού περιθωρίου κέρδους και των υψηλών εξόδων διοίκησης και διάθεσης (ειδικά το έτος 2011 τα έξοδα για δημόσιες σχέσεις και προβολή ανήλθαν σε 2.082.000 ευρώ, με αποτέλεσμα την 31-12-2011 η καθαρή θέση της να καταστεί αρνητική (-2.944.000 ευρώ).

Το Τ.Τ., χρηματοδότησε τη θυγατρική της με ποσά α) 500.000 ευρώ τον Ιούνιο του 2010 και β) 2.500.000 ευρώ τον Οκτώβριο του 2010 (συνολική οφειλή την 30-6-2012 3.094.000 ευρώ). Τις χρηματοδοτήσεις που έλαβε η εταιρία PBGI από την Τράπεζα, τις εκταμίευσε προς μικρής επιφάνειας εταιρίες συμφερόντων των Κυριάκου ΓΡΙΒΕΑ και Αναστασίας ΒΑΤΣΙΚΑ, έναντι υπηρεσιών ή δήθεν υπηρεσιών διαφημιστικής προβολής, χορηγιών, οργάνωσης εκδηλώσεων κ.λπ., τις οποίες παρείχαν ή δήθεν παρείχαν προς την PBGI. Τέτοιες εταιρίες (συμφερόντων ΓΡΙΒΕΑ-ΒΑΤΣΙΚΑ) είναι οι «MODUS VIVENDI A.E.», «RUN COMMUNICATIONS A.E.» και «FORTUNE A.E.», οι οποίες καρπώθηκαν το ποσό της δεύτερης αυτής χρηματοδότησης της Τράπεζας συνολικού ύψους 2.385.000 ευρώ [βλ. το υπ' αριθ. 2038/1172/2012 Πόρισμα του Προέδρου της Αρχής].

Κατόπιν όσων προαναφέρθηκαν, προκύπτει ότι οι υπεύθυνοι για την διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας του Τ.Τ. στην ως άνω περίπτωση,

και συγκεκριμένα η εισηγητική Υπο-επιτροπή Αξιολόγησης Επενδύσεων σε εταιρικά ομόλογα, αποτελούμενη από τους Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ, Χαράλαμπο ΓΙΑΓΚΟΥΔΗ και Φωτεινή ΚΡΕΣΤΑ, και η Επενδυτική Επιτροπή του Τ.Τ., αποτελούμενη από τους Άγγελο ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ, ως Πρόεδρος και Αντώνιο ΚΑΜΙΝΑΡΗ, Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ, Γεώργιο ΣΤΑΜΝΟ, Γεώργιο ΜΠΡΙΝΤΑΛΟ, Λυμπέρη ΚΑΤΣΙΟΥΛΙΕΡΗ και Σπύρο ΠΟΛΙΤΗ, ως μέλη, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, όσον αφορά στην διαχείριση των διαθεσίμων κεφαλαίων σχετικά με το χαρτοφυλάκιο μεγάλων εταιρικών δανείων, ενεργώντας (δυνάμει συμβάσεως) ως υπάλληλοι της εργοδότιδάς τους Τράπεζας και έχοντας την επιμέλεια και διαχείριση των εργασιών και της περιουσίας της τελευταίας, με περισσότερες πράξεις που συνιστούν εξακολούθηση του ίδιου αδικήματος, ενεργώντας από κοινού και κατόπιν συναπόφασης, ζημίωσαν εν γνώσει τους την περιουσία του ανωτέρω Τραπεζικού Ιδρύματος, καθόσον, όπως αναλυτικότερα εκτέθηκε ανωτέρω, προέβησαν σε χρηματοδότηση-υπέρογκο δανεισμό των εταιριών C&C International S.A. και Post Bank Green Institute (PBGI), υπό όρους που καταφανώς δεν πληρούσαν του συνήθεις όρους τραπεζικού δανεισμού, αφού περιελάμβαναν την εξαρχής εκταμίευση του συνόλου των μακροπρόθεσμων δανείων, δινόταν πολυετής περίοδος χάριτος ως προς το κεφάλαιο και ανεπαρκείς εγγυήσεις για την εξασφάλιση των απαιτήσεων της Τράπεζας εκ των δανείων αυτών, κατά κατάχρηση της αντιπροσωπευτικής και διαχειριστικής εξουσίας τους και κατά παράβαση των σχετικών κανόνων που καθορίζονται με Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και εξειδικεύονται με εγκυκλίους, εντολές, οδηγίες και κανόνες της χρηματοπιστωτικής πολιτικής της κάθε Τράπεζας, ζημιώνοντας έτσι την περιουσία του ως άνω Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, **κατά το ποσό των 19.885.000 ευρώ,** οι απαιτήσεις του οποίου μέχρι και σήμερα δεν έχουν ικανοποιηθεί. Οι ως άνω υπεύθυνοι για την διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας, προέβλεψαν την ζημία αυτή ως αναγκαία συνέπεια των ως άνω ενεργειών-αποφάσεών τους, αλλά αποδέχτηκαν το επελθόν αποτέλεσμα.

Σύμφωνα δε με όσα εκτέθηκαν, αποκόμισαν περιουσιακό όφελος οι πιστούχοι **Κυριάκος ΓΡΙΒΕΑΣ και Αναστασία ΒΑΤΣΙΚΑ, οι οποίοι ενεργώντας από κοινού και κατόπιν συναπόφασης,** με πρόθεση παρείχαν **άμεση συνδρομή** στους ως άνω υπευθύνους της Τράπεζας κατά την τέλεση και στην εκτέλεση της παραπάνω άδικης κυρίας πράξεως που οι

τελευταίοι διέπραξαν, κατά τέτοιο τρόπο ώστε χωρίς τη συνδρομή αυτή δεν θα ήταν με βεβαιότητα δυνατή η τέλεση του εγκλήματος υπό τις περιστάσεις υπό τις οποίες διαπράχθηκε, επιθυμώντας την άμεση υποστήριξη των εκτελούντων την ως άνω κύρια πράξη και τελώντας εν γνώσει τόσο της τέλεσης του ως άνω εγκλήματος όσο και του ότι παρείχαν συνδρομή κατά την εκτέλεσή του.

Για τους λόγους αυτούς, προκύπτουν **επαρκείς ενδείξεις για την κίνηση ποινικής δίωξης** εις βάρος των **1) Άγγελου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ, Αντώνιου ΚΑΜΙΝΑΡΗ, Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ, Γεώργιου ΣΤΑΜΝΟΥ, Γεώργιου ΜΠΡΙΝΤΑΛΟΥ, Λυμπέρη ΚΑΤΣΙΟΥΛΙΕΡΗ, Σπύρου ΠΟΛΙΤΗ, Χαράλαμπου ΓΙΑΓΚΟΥΔΗ και Φωτεινής ΚΡΕΣΤΑ για την πράξη της *κακουργηματικής απιστία τελεσθείσας από κοινού και κατ' εξακολούθηση*** (άρθρα 1, 14, 26 παρ. 1 α΄, 27 παρ. 1, 45, 98, 390 ΠΚ) και **2) Κυριάκου ΓΡΙΒΕΑ και Αναστασίας ΒΑΤΣΙΚΑ** για ***άμεση συνέργεια στην εν λόγω πράξη, τελεσθείσα από κοινού και κατ' εξακολούθηση*** (άρθρα 1, 14, 26 παρ. 1 α΄, 27 παρ. 1, 45, 46 παρ. 1 β΄, 98, 390 ΠΚ).

Γ. Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Ακολούθως προέκυψαν και τα εξής: Το ανωτέρω εγκληματικό προϊόν της κακουργηματικής απιστίας, και ειδικότερα τα 7.000.000 ευρώ και τα 10.000.000 ευρώ των δύο Ομολογιακών Δανείων που έλαβαν οι Κυριάκος ΓΡΙΒΕΑΣ και Αναστασία ΒΑΤΣΙΚΑ, το τοποθέτησαν αρχικώς στον υπ' αριθ. 88880166-1 Τραπεζικό Λογαριασμό της εταιρίας C&C στην T.T. Bank, την 23-3-2009 και την 12-8-2009 αντίστοιχα, μετατρέποντας τις επιδοθείσες αντίστοιχες τραπεζικές επιταγές σε ποσό κατάθεσης. Εν συνεχεία, από τον λογαριασμό αυτό, μέρος του εγκληματικού προϊόντος ανέλαβαν οι προαναφερθέντες σε μετρητά και μέρος αυτού μετέφεραν, είτε με εμβάσματα είτε με έκδοση νέων επιταγών, σε πέντε (5) διαφορετικές Τράπεζες (Alpha Bank, Eurobank, Λαϊκή, Πειραιώς). Το συνολικό δε ποσό του δανείου (ύψους 17.000.000 ευρώ) το «έσπασαν» σε πενήντα επτά (57) τραπεζικές επιταγές και το διακίνησαν μέσω των παραπάνω χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, με τελική κατάληξη τραπεζικούς λογαριασμούς άλλων εταιριών συμφερόντων των ίδιων προσώπων. Η πολυδιάσπαση αυτή του εγκληματικού προϊόντος,

δεν επιτρέπει, στο στάδιο αυτό τουλάχιστον, την ακριβή ιχνηλάτηση των επιμέρους ποσών που διακινήθηκαν, ενώ είναι εξαιρετικά πιθανό ότι κάποια από τα ποσά αυτά μεταφέρθηκαν σε τραπεζικούς λογαριασμούς εταιριών των ιδίων στην Κύπρο [βλ. το από 4-6-2013 υπ' αριθ. 2038/1172/2012 Πόρισμα της Αρχής]. **Να σημειωθεί ότι έχει ήδη αποσταλεί αίτημα δικαστικής συνδρομής στις αρμόδιες δικαστικές αρχές της Κύπρου και αναμένονται οι σχετικές απαντήσεις**.

Ενδεικτικό στοιχείο του πολύπλοκου και πολυδαίδαλου τρόπου-δρόμου μεταφοράς-διακίνησης του εγκληματικού προϊόντος, αλλά και του εξαιρετικά μεθοδευμένου τρόπου αλλαγής δικαιούχων των εταιριών, στους λογαριασμούς των οποίων για κάποιο χρονικό διάστημα βρισκόταν το προϊόν αυτό, αποτελεί, περαιτέρω, η καταγραφή των κάτωθι ενεργειών: Με την από 15-12-2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της εταιρίας C&C, αποφασίστηκε η αγορά του 100% των μετοχών των εταιριών «GRIVEAS VATSIKA HOLDINGS Ltd», «GRIVEAS VATSIKA STRATEGIC INVESTORS Ltd» και «GRIVEAS VATSIKA STOCK OPTIONS Ltd», με έδρα την Λευκωσία Κύπρου. Οι εταιρίες αυτές, κατέχουν από κοινού το 100% των μετοχών της εταιρίας «C&C INTERNATIONAL HOLDINGS Ltd», με έδρα την Λευκωσία Κύπρου. Η εταιρία «C&C INTERNATIONAL HOLDINGS Ltd» κατέχει το 100% των μετοχών των εταιριών «C&C LONDON Ltd» (με έδρα το Λονδίνο) και «C&C GREEN A.E.» (με έδρα την Αθήνα). Η εταιρία «C&C GREEN A.E.» κατέχει το 50% των μετοχών της εταιρίας «POST BANK GREEN A.E.» με έδρα την Αθήνα. Το συνολικό κόστος κτήσης ανήλθε σε **15.000.000 ευρώ** και εν μέρει συμψηφίστηκε με την εκποίηση προς την αντισυμβαλλόμενη εταιρία περιουσιακών στοιχείων κατεχόμενων προς πώληση αξίας κτήσης 7.355.060,11 ευρώ.

Ωστόσο, το ποσό αυτό των 15.000.000 ευρώ, προήλθε από τα ως άνω χορηγηθέντα δάνεια στην εταιρία C&C International (ύψους 17 εκ. ευρώ), το μεγαλύτερο μέρος των οποίων **αντί να χρησιμοποιηθεί από την πιστούχο για τον σκοπό για τον οποίο χορηγήθηκε (ως κεφάλαιο κίνησης), αναλήφθηκε ουσιαστικά από τους μετόχους της εταιρίας**, Κυριάκο ΓΡΙΒΕΑ και Αναστασία ΒΑΤΣΙΚΑ, αφού οι τελευταίοι το εισέπραξαν **ως αντίτιμο πώλησης** στην πιστούχο εταιρία τους, των τριών (3) ως άνω Κυπριακών εταιριών, επίσης συμφερόντων τους, οι οποίες (Κυπριακές

εταιρίες) είχαν και αρνητική καθαρή θέση (-99.000 ευρώ). **Η εν λόγω αγοραπωλησία, μάλιστα, έτυχε της προέγκρισης της Τράπεζας, τα στελέχη της οποίας δεν προέβησαν σε καμία ενέργεια για την διασφάλιση των απαιτήσεών της· τουναντίον, διευκόλυναν τους Κυριάκο ΓΡΙΒΕΑ και Αναστασία ΒΑΤΣΙΚΑ, προκειμένου να συγκαλυφθεί, μέσω του Τραπεζικού συστήματος, η προέλευση των διακινούμενων χρημάτων, ως προϊόντων του ανωτέρω βασικού αδικήματος της κακουργηματικής απιστίας** [βλ. την από 30-9-2009 επιστολή της εταιρίας C&C International προς το Τ.Τ., την από 30-9-2009 επιστολή της εταιρίας MODESCO HOLDINGS CO.LTD προς το Τ.Τ., την με αριθ. πρωτ. 1216/16-11-2009 επιστολή-συναίνεση της Γενικής Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών και την με αριθ. πρωτ. 1226/25-11-2009 επιστολή-συναίνεση της Γενικής Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών/Τμήμα Πιστωτικής Ανάλυσης & Παρακολούθησης Εταιρικών Ομολόγων].

Πιο συγκεκριμένα, την 25-11-2009, η Τράπεζα, με την υπ' αριθ. 1226 επιστολή, που υπογράφεται από τον Αναπληρωτή Γεν. Διευθυντή Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ, παρέσχε την συναίνεσή της στο να μεταβιβασθούν οι μετοχές της εγγυήτριας εταιρίας (MODESCO HOLDING LTD) στους δύο μετόχους της, Κυριάκο ΓΡΙΒΕΑ και Αναστασία ΒΑΤΣΙΚΑ (μέτοχοι τόσο της C&C όσο και της MODESCO), και μάλιστα έναντι αγνώστου τιμήματος. Οι υπεύθυνοι της Τράπεζας, σαφώς και γνώριζαν ότι με τις παραπάνω εξαγορές και μεταβιβάσεις μετοχών, **μειωνόταν σημαντικά η διασφάλιση του Τ.Τ.**, αφού η οικονομική κατάσταση της εγγυήτριας εταιρίας θα εξαρτάτο πλέον από τους δύο μετόχους της. Παρά ταύτα, **δεν έκαναν τίποτε για να εξασφαλιστεί επαρκής αποζημίωση της δανειολήπτριας C&C International από την πώληση της εγγυήτριας MODESCO, ούτε και μετά ταύτα έλαβαν οποιοδήποτε μέτρο διασφάλισης της απαίτησης της Τράπεζας.** Αρκέστηκαν μόνον στην —γενική και κενή ουσιαστικού περιεχομένου— διατύπωση-ευχή ότι όλες οι προαναφερθείσες αγορές, απορροφήσεις κ.λπ. «*δεν θα επιβαρύνουν την οικονομική κατάσταση της C&C International*» [βλ. το υπ' αριθ. 2038/1172/2012 Πόρισμα του Προέδρου της Αρχής και τα Σχόλια Πιστούχων του Τ.Τ. της ΤτΕ, σελ. 39-40].

Στη συνέχεια, μάλιστα, η πιστούχος C&C και οφειλέτιδα εταιρία, με την από 31-10-2011 απόφαση της Γ.Σ., μετέβαλε την επωνυμία της σε «GLOBAL CONGRESS INITIATIVES A.E.», χωρίς να δημοσιεύσει την σχετική τροποποίηση στο ΦΕΚ ή να ενημερώσει σχετικά το Τ.Τ., ενώ την 17-1-2012 **υπέβαλε αίτηση για την υπαγωγή της στο άρθρο 99 του Πτωχευτικού Κώδικα**. Να σημειωθεί δε ότι παρά τους επανειλημμένους ελέγχους στα βιβλία του Πρωτοδικείου Αθηνών, **ουδεμία αναγραφή περί C&C υπήρχε, ενώ η αναγραφή της νέας επωνυμίας ήταν αδύνατον να συσχετισθεί με την εταιρία αυτή** [βλ. σελ. 17 του από τον Δεκέμβριο του 2012 Υπομνήματος του Τ.Τ. επί του Πορίσματος Ελέγχου με αριθ.πρωτ. 2901/30-11-2012 της Τράπεζας της Ελλάδος για την «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ΑΤΕ»].

Εν τέλει, και συνεπεία όσον προαναφέρθηκαν, τον Οκτώβριο του 2011, το Τ.Τ. προέβη στην καταγγελία των επίμαχων Συμβάσεων, καθόσον διαπιστώθηκε ότι: α) τα προσκομισθέντα από την εταιρία στοιχεία είναι ελλιπή, χωρίς να επιτρέπουν την ασφαλή εξαγωγή συμπερασμάτων για την οικονομική κατάστασή της, β) **η χρήση του προϊόντος του δανείου παραμένει αόριστη, ενόψει του ότι διαπιστώθηκε πως οι χρηματοδοτήσεις, σχεδόν στο σύνολό τους, δεν χρησιμοποιήθηκαν για τον προβλεπόμενο σκοπό, ήτοι για κεφάλαιο κίνησης, αλλά καταβλήθηκαν στους μετόχους για αγορά εταιριών τους, οι οποίες είχαν αρνητική καθαρή θέση** και γ) είτε τα στοιχεία που είχε αποστείλει η εταιρία στο παρελθόν στηρίζονταν σε εικασίες της και όχι σε δεδομένα που εξήγαγε βάσει προσδιορισμού μελλοντικών ταμειακών ροών από αναλαμβανόμενες συνεργασίες, είτε οι προβλέψεις της εταιρίας ήταν ακριβείς αλλά επέδειξε αντισυμβατική συμπεριφορά μη καταβάλλοντας τα έσοδα από τις εκχωρημένες απαιτήσεις στους λογαριασμούς της Τράπεζας, ενώ, περαιτέρω, προέκυψε σειρά δυσμενών στοιχείων σε βάρος της πιστούχου και των εγγυητών (ακάλυπτες επιταγές, διοικητικές κυρώσεις, κατάσχεση, καταγγελία) [βλ. και το από Δεκέμβριο του 2012 Υπόμνημα επί του Πορίσματος Ελέγχου με α.π. 2901/30-11-2012 της Τράπεζας της Ελλάδος για την «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ΑΤΕ»].

Εν τέλει, με την προαναφερθείσα πολύπλοκη διαδικασία μετατροπής, μεταφοράς και διακίνησης του εγκληματικού προϊόντος μέσω του τραπεζικού συστήματος και με σκοπό πάντοτε την απόκρυψη της αληθούς (εγκληματικής)

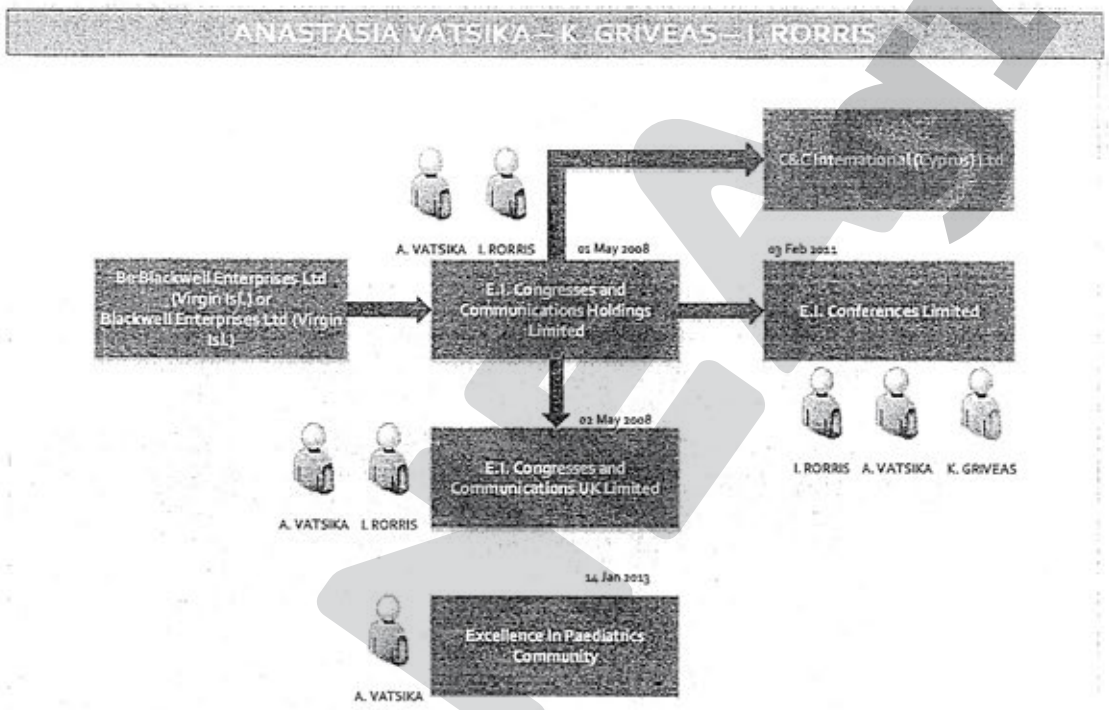
ΤΑΠΕΑΣ

προέλευσής του, το προϊόν αυτό απεκρύβη τελικά και δεν κατέστη δυνατή η δέσμευσή του, αφού στους λογαριασμούς των προαναφερθέντων φυσικών προσώπων και αυτούς των εταιριών συμφερόντων τους (σε Ελληνικές Τράπεζες) δεν υπάρχουν σήμερα, παρά ασήμαντα υπόλοιπα. Κατόπιν αυτού, δεσμεύτηκε νόμιμη περιουσία των Κυριάκου ΓΡΙΒΕΑ και Αναστασίας ΒΑΤΣΙΚΑ, αντίστοιχης αξίας προς το συνολικό εγκληματικό προϊόν των 19.385.000 ευρώ (17.000.000 ευρώ δάνειο προς τη C&C + 2.385.000 ευρώ χρηματοδότηση της PBGI) [βλ. το από 4-6-2013 υπ' αριθ. 2038/1172/2012 Πόρισμα της Αρχής].

Τέλος προέκυψαν και τα επόμενα: Η Αναστασία ΒΑΤΣΙΚΑ φέρεται να διετέλεσε μέλος Δ.Σ. δύο (2) εταιριών με την επωνυμία «Ινστιτούτο Αριστείας στην Ογκολογία (Institute of Excellence in Oncology)» και «Ένωση Αριστείας στα Παιδιατρικά Ινστιτούτα (Association Excellence in Paediatrics Institute)», οι οποίες εδρεύουν στην Ελβετία (Rue des Vignerons c/o – H&B Law, 1110 Morges, Switzerland). Μάλιστα, ως μέλος της δεύτερης ως άνω εταιρίας (Association Excellence in Paediatrics Institute) εμφανίζεται ο Ιωάννης ΡΟΡΡΗΣ [βλ. συνημμένο υπ' αριθ. 8 της από 9-7-2013 αίτησης-καταγγελίας του Παναγιώτη ΚΑΜΜΕΝΟΥ του Ηλία]. Ήδη από το σημείο αυτό σημειώνεται, ότι ο τελευταίος (Ιωάννης ΡΟΡΡΗΣ) διετέλεσε Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της εταιρίας με την επωνυμία «**ΜΠΕΣΤΛΑΙΝ Ανώνυμος Εταιρία Διανομής Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Προϊόντων**» και τον διακριτικό τίτλο **Bestline Cards S.A.**, 100% θυγατρικής του Ομίλου ΔΕΜΚΟ, συμφερόντων Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, πριν από την συνεργασία αυτής με το Τ.Τ., για την οποία θα γίνει λόγος αναλυτικότερα στη συνέχεια, ενώ διατήρησε την θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου και στο μετέπειτα εταιρικό σχήμα της Bestline που μετονομάσθηκε αργότερα σε «**HELLENIC POST CREDIT Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Πιστώσεων**».

Από την έρευνα δε που διενεργήθηκε, προέκυψε, επιπροσθέτως, ότι κατά την περίοδο 2008-2013 οι ΓΡΙΒΕΑΣ, ΒΑΤΣΙΚΑ και ΡΟΡΡΗΣ συνέστησαν, ατομικά ή από κοινού, εταιρίες και στην Αγγλία [βλ. για όσα έπονται www.duedil.com και το υπ' αριθ. 70562/5-12-2013 έγγραφο]. Οι περισσότερες από αυτές, μάλιστα, άλλαξαν επωνυμία, περισσότερες από μία φορές, προκειμένου να εξαφανίσουν τα ίχνη της σύνδεσης των εταιριών αυτών με εκείνες που έλαβαν τα επίμαχα δάνεια από το Τ.Τ.

Χαρακτηριστικό παράδειγμα αποτελεί η εταιρία «**E.I. Congresses and Communications UK Limited**», η οποία προηγουμένως είχε τις ονομασίες «**C&C London Ltd**» και «**C&C International London Ltd**», οι οποίες παρέπεμπαν ευθέως στην εταιρία «**C&C International Ltd**», που ήταν η πιστολήπτρια των 17.000.000 ευρώ από το Τ.Τ. Η πλήρης διάρθρωση των κοινών εταιριών απεικονίζεται στο ακόλουθο διάγραμμα.



Είναι προφανές, ότι η διάρθρωση των εταιριών εκτείνεται και εκτός Αγγλίας, δεδομένου ότι στον Όμιλο εταιριών ανήκουν οι «**Blackwell Enterprises Ltd (Virgin Isl.)**», με έδρα στις Βρετανικές Παρθένους Νήσους, και «**C&C International (Cyprus) Ltd**» με έδρα στην Κύπρο.

Στη συνέχεια, απεικονίζονται οι εταιρίες, με έδρα στην Αγγλία, στις οποίες συμμετέχουν ατομικά τα ως άνω πρόσωπα:



KYRIAKOS GRIVEAS

23 Jan 2003 — 31 Jul 2008

AC & C International Congress Organizers (London) Ltd.

Δεδομένης της σχέσεως των ανωτέρω προσώπων και των ως άνω εταιριών με τα δάνεια που ελήφθησαν από το Τ.Τ., ως εκτέθηκε αναλυτικά ανωτέρω, καθώς και με την εξαγορά της εταιρίας «Bestline» από την Τράπεζα, για την οποία θα γίνει λόγος αναλυτικότερα στη συνέχεια, σε συνδυασμό με την χρονική περίοδο ίδρυσης των εταιριών αυτών, απεστάλησαν ήδη αιτήματα Δικαστικής Συνδρομής στις αρμόδιες Δικαστικές Αρχές της Ελβετίας και του Αγγλίας και αναμένονται οι σχετικές απαντήσεις.

Κατόπιν τούτων, προκύπτουν επαρκείς ενδείξεις για την κίνηση **ποινικής δίωξης εις βάρος των 1) Κυριάκου ΓΡΙΒΕΑ και Αναστασίας ΒΑΤΣΙΚΑ,** για **το αδίκημα της *νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες***, με την μορφή της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού τομέα με την τοποθέτηση σε αυτόν ή την διακίνηση μέσω αυτού εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες με σκοπό να προσδοθεί νομιμοφάνεια στα εν λόγω έσοδα, αλλά και της μετατροπής και κατοχής περιουσίας, εν γνώσει κατά το χρόνο της κτήσης του γεγονότος ότι η περιουσία αυτή προέρχεται από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες (εν προκειμένω από την πράξη της άμεσης συνέργειας, τελεσθείσας από κοινού, σε κακουργηματική απιστία), ***τελεσθείσας κατ' επάγγελμα***, καθόσον από την επανειλημμένη τέλεση της πράξης και από την υποδομή που έχουν διαμορφώσει τα ανωτέρω πρόσωπα με πρόθεση επανειλημμένης τέλεσης της πράξης, προκύπτει ότι πορίζονται εισόδημα ξεπλένοντας χρήματα που τους δόθηκαν προς τούτο από τους δράστες του βασικού αδικήματος της κακουργηματικής απιστίας, σύμφωνα με όσα εκτέθηκαν ανωτέρω, και **2) Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ** Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών του Τ.Τ. και **Παναγιώτας ΜΠΕΖΑ**, Προϊσταμένης του Τμήματος Πιστωτικής Ανάλυσης & Παρακολούθησης Εταιρικών Ομολόγων του Τ.Τ., για το αδίκημα της ***άμεσης συνέργειας στην εν λόγω πράξη, υπό την επιβαρυντική περίπτωση του άρθρου 1β΄ του άρθρου 45 του Ν. 3168/2008***, καθόσον ως υπάλληλοι του επίμαχου πιστωτικού ιδρύματος,

εκμεταλλευόμενοι και καταχρώμενοι την ιδιότητά τους, διευκόλυναν, με τον τρόπο που προεκτέθηκε, τους **Κυριάκο ΓΡΙΒΕΑ** και **Αναστασία ΒΑΤΣΙΚΑ,** πελάτες του Τ.Τ., προκειμένου οι τελευταίοι να συγκαλύψουν μέσω του τραπεζικού συστήματος την προέλευση των ληφθέντων χρημάτων, ως προϊόντων του ως άνω βασικού αδικήματος της άμεσης συνέργειας σε κακουργηματική απιστία (390 ΠΚ), παρέχοντας συνδρομή σε αυτούς προκειμένου να αποφύγουν τις έννομες συνέπειες της πράξης τους (άρθρα 1, 12, 13 περ. α΄ και στ΄, 14, 26 παρ. 1, 27 παρ. 1, 46 παρ. 1 β΄ ΠΚ· 2 παρ. 1, 2 στοιχ. α΄, γ΄, δ', 3 περ. κ', 5, 45 παρ. 1 στοιχ. α', β΄, γ΄ Ν. 3691/2008 σε συνδ. με άρθρα 46 παρ. 1 β΄, 390 ΠΚ).

■ **ALAPIS**

Α. Βασικό έγκλημα

Η εταιρία με την επωνυμία «ALAPIS ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΗ, ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΩΝ, ΧΗΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΒΙΟΛΟΓΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ» και το διακριτικό τίτλο «ALAPIS Α.Β.Ε.Ε.» (εφεξής ALAPIS) συστάθηκε το Μάιο του έτους 2007, μέσω της συγχώνευσης των εταιριών Veterin ΑΒΕΕ και ΕΒΙΚ Α.Ε. Μετά τη συγχώνευση, κύριος μέτοχος (κατά 53%) της ALAPIS ήταν ο Λαυρέντης ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗΣ, ήδη προσωρινά κρατούμενος, με Αντιπρόεδρο την Πέτρο ΚΥΡΙΑΚΙΔΗ, ήδη φυγόδικο και εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. τον Περικλή ΛΙΒΑ.

Το Τ.Τ., που τελεί σήμερα, ως ελέχθη, υπό καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης, συνήψε με την εταιρία ALAPIS Κοινό Ομολογιακό Δάνειο, ύψους **100.000.000 ευρώ**, δυνάμει των από 2-10-2009 Συμβάσεως Καλύψεως Κοινού Ομολογιακού Δανείου και Προγράμματος Εκδόσεως Κοινού Ομολογιακού Δανείου Μετά Συμβάσεων Ορισμού Διαχειριστή Πληρωμών και Εκπροσώπου των Ομολογιούχων Δανειστών, διεπόμενο από τους όρους που περιέχονται στο κείμενο της Σύμβασης, το Ν. 3156/2003 και την κείμενη νομοθεσία και διαιρούμενο σε εκατό (100) έγχαρτες, κοινές, ονομαστικές ομολογίες, ονομαστικής αξίας ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ έκαστη.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα κατέβαλε, κατά την ημερομηνία υπογραφής της Σύμβασης, στην ALAPIS το ποσό των 100.000.000 ευρώ

στον υπ' αριθ. 89001001-3 Λογαριασμό Καταβολών επ' ονόματι της τελευταίας, έναντι παράδοσης σε αυτήν των με αύξοντα αριθμό υπ' αριθ. ένα (1) έως επτά (7) Τίτλων των Ομολογιών, οι οποίοι ενσωματώνουν αντίστοιχα τις με αύξοντα αριθμό ένα (1) έως εκατό (100) Ομολογίες.

Συνοπτικά, οι όροι της Σύμβασης και του Προγράμματος Εκδόσεως Ομολογιακού Δανείου είχαν ως εξής: 1) Ύψος χρηματοδότησης: έως 100.000.000 ευρώ, 2) Διάρκεια χρηματοδότησης: επτά (7) έτη, 3) Επιτόκιο: σε 5,00% (σταθερό) για τα τρίτα πρώτα χρόνια και για τα υπόλοιπα τέσσερα χρόνια ως εξής: α) τον 4° χρόνο, 3μηνο Euribor πλέον περιθωρίου 3,50%, β) τον 5° χρόνο, 3μηνο Euribor πλέον περιθωρίου 3,75%, γ) τον 6° χρόνο 3μηνο Euribor πλέον περιθωρίου 4,00% και δ) τον 7° χρόνο 3μηνο Euribor πλέον περιθωρίου 4,50%, 4) Εκτοκισμός: 3μηνιαίος, 5) Αποπληρωμή: α) τον 1° και το 2° χρόνο, το 5% του δανείου, β) τον 3° και τον 4° χρόνο, το 10% του δανείου, γ) τον 5° και τον 6° χρόνο, το 20% του δανείου και δ) τον 7° χρόνο, το 30% του δανείου, 6) Προμήθεια κάλυψης, έκδοσης και διοργάνωσης του Ο.Δ.: 1% επί του εκταμιευόμενου ποσού και 7) Λοιποί Όροι και Προϋποθέσεις: α) Κάλυψη της επικείμενης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου κατά 100%, η οποία θα είχε ως αποτέλεσμα την σημαντική κεφαλαιακή ενίσχυση της εταιρίας (Ημερομηνία Ενημερωτικού Δελτίου: 24-8-2009 — ΑΜΚ κατά 294.180.066 ευρώ με την έκδοση και διάθεση 980.600.220 νέων, κοινών, άυλων ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών)· β) εταιρική εγγύηση των «Κ.Π. ΜΑΡΙΝΟΠΟΥΛΟΣ Α.Ε. ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΚΑΙ ΔΙΑΝΟΜΗΣ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ, «ΦΑΡΜΑΓΟΡΑ Α.Ε. ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ», «Π.Ν.Γ. ΓΕΡΟΛΥΜΑΤΟΣ ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΟΜΟΡΦΙΑΣ Α.Ε.Β.Ε.», «ΦΑΡΜΑΚΑΠΟΘΗΚΗ ΓΕΡΟΛΦΑΡΜ Α.Ε.» και «DALL Α.Β.Ε.Ε.» και γ) τήρηση συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών δεικτών.

Πιο συγκεκριμένα: Τον Σεπτέμβριο του έτους 2009, υποβλήθηκε αίτημα στην Υπο-Επιτροπή Αξιολόγησης Επενδύσεων σε εταιρικά ομόλογα του Τ.Τ. από την εταιρία ALAPIS, συμφερόντων του ήδη προσωρινά κρατούμενου Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ, για την ανάληψη από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο της διοργάνωσης και διαχείρισης του Ομολογιακού Δανείου, ποσού 100.000.000 ευρώ και διάρκειας επτά (7) ετών που η ALAPIS προτίθετο να εκδώσει, «*προκειμένου να αναχρηματοδοτήσει υφιστάμενες τραπεζικές*

υποχρεώσεις της και να πραγματοποιήσει στοχευμένες εξαγορές εταιριών, στρατηγικά σημαντικών για την περαιτέρω ανάπτυξή της».

Στο πλαίσιο αυτό, την **21-9-2009**, συνεδρίασε η Υπο-Επιτροπή Αξιολόγησης Επενδύσεων του Τ.Τ., αποτελούμενη από τους Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ, Χαράλαμπο ΓΙΑΓΚΟΥΔΗ και Φωτεινή ΚΡΕΣΤΑ, η οποία λαμβάνοντας υπόψη σχετική από 14-9-2009 πρόταση των μελών της, αποφάσισε ομόφωνα να εισηγηθεί θετικά στην Επενδυτική Επιτροπή του Τ.Τ. για την συμμετοχή της Τράπεζας στην έκδοση του ως άνω Ομολογιακού Δανείου της ALAPIS, με τους ειδικότερους όρους που περιγράφονται στην απόφαση [βλ. το από 21-9-2009 απόσπασμα πρακτικού Επενδυτικής Υπο-Επιτροπής και το από 14-9-2009 εισηγητικό σημείωμα]. Ακολούθως, την **22-9-2009**, συνεδρίασε η Επενδυτική Επιτροπή του Τ.Τ., αποτελούμενη από τους Άγγελο ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ, ως Πρόεδρος και Αντώνιο ΚΑΜΙΝΑΡΗ, Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ, Γεώργιο ΣΤΑΜΝΟ, Γεώργιο ΜΠΡΙΝΤΑΛΟ και Σπύρο ΠΟΛΙΤΗ, ως μέλη, η οποία, αφού έλαβε υπόψη την ως άνω εισήγηση της Υπο-Επενδυτικής Επιτροπής, ενέκρινε ομοφώνα τη χορήγηση του ως άνω Ομολογιακού Δανείου στην ALAPIS με τους παραπάνω ειδικότερους όρους.

Στο από 14-9-2009 εισηγητικό σημείωμα της Υπο-Επιτροπής Αξιολόγησης Επενδύσεων, ειδικότερα, αφού περιγράφονται αρχικά τα στοιχεία για την διοργάνωση και διαχείριση του Κοινού Ομολογιακού Δανείου, στη συνέχεια γίνεται μια ανάλυση της οικονομικής κατάστασης της εταιρίας ALAPIS, η οποία βασίστηκε σε *pro forma ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες-καταστάσεις* για τα έτη 2007 και 2008, καταρτισθείσες από την ALAPIS ABEE και επιβεβαιωμένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, δοθέντος ότι ο Όμιλος είχε πραγματοποιήσει σημαντικό αριθμό εξαγορών και ιδρύσεων θυγατρικών εταιριών, με αποτέλεσμα την μεγέθυνση των δραστηριοτήτων και της χρηματοοικονομικής θέσης του, με αποτέλεσμα τα δεδομένα των χρήσεων 2007 και 2008 να έχουν καταστεί μη συγκρίσιμα.

Ακολούθως, η ως άνω Υπο-Επιτροπή Αξιολόγησης Επενδύσεων του Τ.Τ., **παρότι διαπίστωσε σωρεία αναλαμβανόμενων κινδύνων για την Τράπεζα**, και συγκεκριμένα ότι:

α) Οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τις πωλήσεις και την κερδοφορία του Ομίλου, τόσο στην εγχώρια αγορά όσο και στα Βαλκάνια.

ΤΑΝΕΑΣ

β) Ο Όμιλος χρειάζεται σημαντικά ποσά κεφαλαίου κίνησης για τις εμπορικές και λοιπές ανεξόφλητες απαιτήσεις του λόγω των μεγάλων καθυστερήσεων στις πληρωμές από πελάτες στον κλάδο των φαρμακευτικών προϊόντων, και ιδίως από το Ελληνικό Κράτος.

γ) Οι τιμές των φαρμακευτικών προϊόντων στην Ελλάδα καθορίζονται από το Κράτος και κάθε πίεση προς τα κάτω στις τιμές των φαρμακευτικών προϊόντων ενδέχεται να έχει ουσιώδη αρνητικό αντίκτυπο στην κερδοφορία και στα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου.

δ) Η πιθανότητα απώλειας μακροπρόθεσμων συμβάσεων του Ομίλου με βασικούς πολυεθνικούς προμηθευτές και πελάτες (π.χ. Novartis AG, Bayer AG, Beckman Coulter, Fresenius Kabi, Henkel και Procter & Gamble) ενδέχεται να έχει ουσιώδες αρνητικό αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου.

ε) Η συνεχής και ταχύς ενσωμάτωση νέων εταιριών στη δομή του Ομίλου ενδέχεται να προκαλέσει προβλήματα στη σωστή διαχείριση του συνόλου των εταιριών από τη Μητρική.

στ) Υφίσταται ήδη υψηλός τραπεζικός δανεισμός, καθώς η ανάπτυξη του Ομίλου στην πλειοψηφία της έχει γίνει μέσω ανάληψης δανειακών κεφαλαίων.

ζ) Ο Όμιλος έχει συνάψει μακροπρόθεσμη σύμβαση προμήθειας με τον βασικό του προμηθευτή των λοιπών κλάδων, την εταιρία Νεοχημική Α.Ε., επί τη βάση της οποίας οφείλει να αγοράζει μια ελάχιστη ποσότητα πρώτων υλών κάθε χρόνο, με δυνατότητα να ζητήσει την προμήθεια έτερων πρώτων υλών αντί των συμβατικών. Αν, στην διάρκεια μιας δεδομένης περιόδου, οι υποχρεώσεις αγοράς πρώτων υλών του Ομίλου υπερβούν τις παραγωγικές του ανάγκες, και αν η εταιρία Νεοχημική απορρίψει τυχόν αίτημα για την προμήθεια έτερων πρώτων υλών, ενυπάρχει ο κίνδυνος να υποχρεωθεί ο Όμιλος να αγοράσει πρώτες ύλες που δεν χρειάζεται για τις παραγωγικές του δραστηριότητες και

η) Δεδομένων των πληροφοριών από την αγορά για τα προβλήματα που είχαν ανακύψει από την πώληση της εταιρίας Νεοχημικής στην Carlyle με τον πρώην βασικό μέτοχο Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ, πιθανόν να προκύψουν ανάγκες κεφαλαίου κίνησης, προκειμένου για την επαναγορά από τον ίδιο

ή/και την ALAPIS της Νεοχημικής, δεδομένης της στενής σχέσης που υπάρχει μεταξύ τους (προμηθευτής πρώτων υλών),

εισηγήθηκε θετικά στην Επενδυτική Επιτροπή και η τελευταία ενέκρινε την συμμετοχή του Τ.Τ. στην έκδοση του επίμαχου Ομολογιακού Δανείου, ύψους 100.000.000 ευρώ, κρίνοντας ότι οι ως άνω αναφερόμενοι κίνδυνοι για την Τράπεζα, αντισταθμίζονται από τα κάτωθι **θετικά, κατά τις εκτιμήσεις της, στοιχεία**:

α) Την σημαντική αύξηση των πωλήσεων του Ομίλου κατά το 2008, καθώς και το καλό περιθώριο λειτουργικού κέρδους.

β) Την βελτίωση των χρηματοοικονομικών δεικτών της μητρικής εταιρίας, όπως αυτοί θα διαμορφωθούν μετά την πλήρη κάλυψη της αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου.

γ) Την σημαντική εξειδίκευση των ιδρυτών της εταιρίας και του απασχολούμενου προσωπικού.

δ) Την μεγάλη και πετυχημένη διείσδυση του Ομίλου στην Ελληνική αγορά.

ε) Την προσπάθεια αναδιάρθρωσης του τραπεζικού δανεισμού από βραχυπρόθεσμο σε μακροπρόθεσμο για την καλύτερη εξυπηρέτησή του και

στ) Την σε εξέλιξη σημαντική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας [βλ. την από 14-9-2009 εισήγηση της Υπο-επιτροπής Αξιολόγησης Επενδύσεων για την εταιρία ALAPIS A.E.B.E.].

Στο πλαίσιο αυτό, υπεγράφη την **2-10-2009** το οικείο Πρόγραμμα Εκδόσεως Κοινού Ομολογιακού Δανείου, ύψους 100.000.000 ευρώ, μεταξύ της εταιρίας ALAPIS, νόμιμα εκπροσωπούμενης από τον Περικλή ΛΙΒΑ του Αθανασίου, Αντιπρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο αυτής, και του Τ.Τ., νόμιμα εκπροσωπούμενο από τον Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ του Δάντη-Αντωνίου, με σκοπό να χρησιμοποιηθεί το ανωτέρω ποσό από την εταιρία ALAPIS «*για την χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης*».

Στη συνέχεια, την 27-4-2011, η Υπο-Επιτροπή Αξιολόγησης Επενδύσεων σε εταιρικά ομόλογα ενημέρωσε την Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων για την επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης, την αδυναμία κάλυψης των χρηματοοικονομικών δεικτών και για το αίτημα αλλαγής αυτών, καθώς και την δυνατότητα συγχώνευσης, αλλά και ύπαρξης καθυστερούμενων οφειλών προς τρίτους. Η Επιτροπή αποφάσισε την

αποστολή εξώδικης επιστολής για παροχή πρόσθετων εξασφαλίσεων, ενώ η εταιρία παρέδωσε επιχειρηματικό σχέδιο (business plan) για την περίοδο 2011-2015. Την **16-12-2011 η εταιρία αιτήθηκε την υπαγωγή στο άρθρο 99** και η Τράπεζα, έπειτα από εισήγηση της Υποδιεύθυνσης Εταιρικών Σχέσεων προς την Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων, αποφάσισε την λήψη ασφαλιστικών μέτρων. Στην από 5-12-2011 συνεδρίαση της Εκτελεστικής Επιτροπής αποφασίστηκε η **καταγγελία του επίμαχου δανείου**, ενώ την 27-6-2012, η Υποδιεύθυνση Εταιρικών Σχέσεων εισηγήθηκε στην Επιτροπή Επιχειρηματικών Δανείων την έκδοση διαταγής πληρωμής. Πλέον ο Όμιλος βρίσκεται σε αδράνεια, **το δε ποσό της οφειλής ανήλθε την 8-12-2011 σε 97.736.000 ευρώ** (: υπόλοιπο από ομολογίες 95.000.000 ευρώ, υπόλοιπο από συμβατικούς τόκους 1.984.000 ευρώ, υπόλοιπο από τόκους υπερημερίας 10.000 ευρώ και δεδουλευμένοι τόκοι 743.000 ευρώ).

Επί των ανωτέρω, πρέπει να παρατηρηθούν τα εξής: **Ήδη κατά τον χρόνο λήψης της σχετικής διαχειριστικής απόφασης και έγκρισης του επίμαχου Ομολογιακού Δανείου, παρότι εντοπίστηκαν και ήταν γνωστοί, δεν αξιολογήθηκαν επαρκώς οι αναληφθέντες κίνδυνοι,** όπως οι αναμενόμενες μειωμένες πωλήσεις, λόγω αρνητικής συγκυρίας, οι ανάγκες για σημαντικά ποσά κεφαλαίου κίνησης, ο ήδη υπάρχον υψηλός δανεισμός, η πιθανή απώλεια μακροπρόθεσμων συμβάσεων με βασικούς πελάτες, όπως οι εταιρίες Novartis, Bayer, Henkel, Procter&Gamble, Fresenius, η σχεδόν αποκλειστική προμήθεια ελάχιστων ποσοτήτων πρώτων υλών από τη συνδεδεμένη εταιρία Νεοχημική, αλλά και οι πληροφορίες από την αγορά για τα προβλήματα της εξαγοράς της τελευταίας τούτης εταιρίας από την Carlyle, **οι οποίοι (κίνδυνοι) επαληθεύθηκαν στο σύνολό τους** [βλ. τα Σχόλια Πιστούχων του Τ.Τ. της ΤτΕ, σελ. 30].

Ήδη κατά τον χρόνο λήψης της σχετικής διαχειριστικής απόφασης και έγκρισης του επίμαχου Ομολογιακού Δανείου, όπως προκύπτει και από το προαναφερθέν εισηγητικό σημείωμα της 14-9-2009 της Υπο-Επιτροπής Αξιολόγησης Επενδύσεων, **ήταν γνωστός στους έχοντες την διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας ο υφιστάμενος υψηλός τραπεζικός δανεισμός της εταιρίας ALAPIS**, κυρίως λόγω της συνάψεως την 21-12-2007 Κοινοπρακτικού Ομολογιακού Δανείου πενταετούς διάρκειας, συνολικού ποσού **640.000.000 ευρώ**, πληρωτέου ολοσχερώς άμα τη λήξη

του, με σκοπό την χρηματοδότηση εξαγορών και την κάλυψη χρηματοοικονομικών αναγκών της. Από τα στοιχεία δε των πληροφοριών της **αύξησης μετοχικού κεφαλαίου** προέκυπτε ότι η απόφαση για την εν λόγω αύξηση έλαβε χώρα, προκειμένου με το ποσό των 423.150.000 ευρώ που θα αντληθεί, **να μειωθεί ο βραχυπρόθεσμος δανεισμός** (κατά 203.000.000 ευρώ) και να **χρηματοδοτηθεί η εξαγορά εταιριών** για την περαιτέρω ανάπτυξη της εταιρίας ALAPIS (κατά 220.000.000 ευρώ) [βλ. σχετικώς και αντίγραφο της μηνυτήριας αναφοράς του Αντωνίου ΑΘΑΝΑΣΟΓΛΟΥ του Ιορδάνη].

Από τα ως άνω εταιρικά γεγονότα, σε συνδυασμό με τα στοιχεία των επισυναπτόμενων οικονομικών καταστάσεων, προκύπτει ότι από το έτος 2007 και μετά, **οι ενοποιημένες υποχρεώσεις της εταιρίας ALAPIS λόγω της συνάψεως του Κοινοπρακτικού Δανείου είχαν αυξηθεί κατακόρυφα κατά 640.000.000 ευρώ**, με αποτέλεσμα οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της, από 62.500.000 ευρώ το έτος 2007, να ανέλθουν σε 702.600.000 ευρώ το έτος 2008 και με μικρό χρονικό περιθώριο αποπληρωμής, διάρκειας μόλις πέντε (5) ετών, ενώ, παράλληλα, η ALAPIS με την επιτυχή κάλυψη της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου απορρόφησε άλλα 423.000.000 ευρώ από την αγορά, για χρηματοδότηση των χρηματοοικονομικών αναγκών της και για νέες εξαγορές. Επισημαίνεται δε, ότι από τον επισυναπτόμενο πίνακα της οργανωτικής διάρθρωσης της εταιρίας από το έτος 2006 έως το έτος 2009, ο Όμιλος περιέλαβε στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του, συνολικά πενήντα επτά (57) εταιρίες, οι οποίες στην πορεία των ετών, εξαγοράστηκαν, συγχωνεύθηκαν, πωλήθηκαν ή απορροφήθηκαν.

Ενώ, λοιπόν, **υφίστατο ήδη κατά τον κρίσιμο χρόνο της έγκρισης του επίμαχου Ομολογιακού Δανείου από το Τ.Τ., ο ως άνω αναφερόμενος υψηλός δανεισμός, μικρής χρονικής διάρκειας, και παρά την παράλληλη απορρόφηση σημαντικών κεφαλαίων από το Χρηματιστήριο Αθηνών, μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου**, γίνεται **θετική εισήγηση** από την αρμόδια Υπο-Επιτροπή Αξιολόγηση Επενδύσεων του Τ.Τ. για περαιτέρω χρηματοδότηση της ALAPIS ύψους **100.000.000 ευρώ**, σχετικά μικρής χρονικής (επταετούς) διάρκειας, **γεγονός που επιβάρυνε έτι περαιτέρω τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της**

εταιρίας, με άμεσο αντίκτυπο στον αναλαμβανόμενο από το Τ.Τ. πιστωτικό κίνδυνο εις βάρος της περιουσίας του.

Περαιτέρω, για την λήψη του εν λόγω δανείου από το Τ.Τ., ως **εγγυήτριες εταιρίες** υπέγραψαν οι εξής: α) «Κ.Π. ΜΑΡΙΝΟΠΟΥΛΟΣ Α.Ε. ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΚΑΙ ΔΙΑΝΟΜΗΣ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ», β) «ΦΑΡΜΑΓΟΡΑ Α.Ε. ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ», γ) «Π.Ν.Γ. ΓΕΡΟΛΥΜΑΤΟΣ ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΟΜΟΡΦΙΑΣ Α.Ε.Β.Ε.», δ) «ΦΑΡΜΑΚΑΠΟΘΗΚΗ ΓΕΡΟΛΦΑΡΜ Α.Ε.» και ε) «DALL Α.Β.Ε.Ε.».

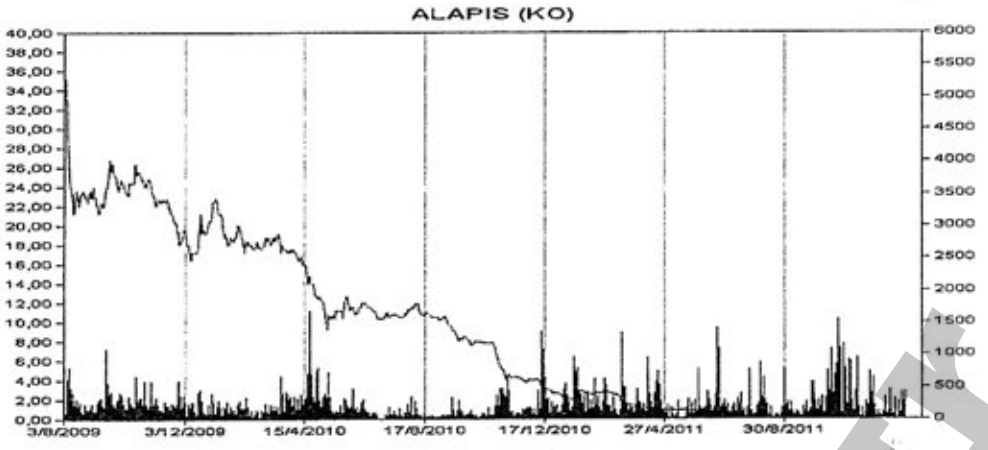
Οι εν λόγω εγγυήσεις, ωστόσο, **δεν γίνονται αποδεκτές, σύμφωνα με την υπ' αριθ. 2588/2007 ΠΔΤΕ** [καθ' ην για να γίνουν δεκτές οι εξασφαλίσεις, πρέπει να ικανοποιούνται οι ακόλουθες, μεταξύ άλλων, προϋποθέσεις: «Ύπαρξη **χαμηλής συσχέτισης** μεταξύ της πιστωτικής ποιότητας του οφειλέτη και της αξίας της χρηματοοικονομικής εξασφάλισης. **Οι τίτλοι που εκδίδονται από τον οφειλέτη ή από συνδεδεμένη με αυτόν οντότητα του ιδίου Ομίλου**, κατά την έννοια του κ.ν. 2190/1920, άρθρο 42 ε΄ παρ. 5, **δεν γίνονται αποδεκτοί**· βλ. Τμήμα ΣΤ παρ. 18, υπό Κεφ. α. (Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία), σημ. i (1), σελ. 36], **καθόσον οι ως άνω εγγυήτριες εταιρίες, είναι όλες θυγατρικές της ALAPIS (συνδεδεμένος κίνδυνος)**, με Πρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο τον Περικλή ΛΙΒΑ, ο οποίος την περίοδο της σύναψης του επίμαχου Κοινού Ομολογιακού Δανείου, ήταν παράλληλα Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της εκδότριας εταιρίας (ALAPIS).

Σημειώνεται δε ότι από ανακοινώσεις της τελευταίας, είχε ήδη γνωστοποιηθεί από την 29-6-2009 ότι «*στα πλαίσια της αναδιάρθρωσης του Ομίλου θα συγχωνεύσει διά απορρόφησης στην θυγατρική η εταιρία ΠΝΓ Γερολυμάτος Α.Ε.Β.Ε., σύμφωνα με τους Ν. 2190/1920 και Ν. 2166/1993, ενώ η 30-6-2009 καθορίζεται ως ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού της απορροφώμενης εταιρίας*». Ακολούθως, την 7-10-2009, γνωστοποιήθηκε από την ALAPIS η περίληψη του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης των εταιριών, ενώ την 31-12-2009 ανακοινώθηκε ότι την 28-12-2009 εγκρίθηκε η παραπάνω συγχώνευση, καθώς και ότι ολοκληρώθηκε η απορρόφηση της δραστηριότητας των απορρυπαντικών και καλλυντικών της εταιρίας DALL Α.Ε., από την εταιρία ALAPIS.

Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι, παράλληλα με την υποβολή του αιτήματος λήψης του υπό κρίσιν Κοινού Ομολογιακού Δανείου, είχε ήδη ανακοινωθεί η πρόθεση συγχώνευσης μίας εκ των εγγυητριών (ΠΝΓ Γερολυμάτος) από την αιτούσα εταιρία ALAPIS, ενώ σε τρεις (3) περίπου μήνες από την λήψη του (ΚΟΔ), εγκρίθηκε η συγχώνευσή τους. Περαιτέρω, κατά το ίδιο χρονικό διάστημα, απορροφήθηκε η δραστηριότητα από μία ακόμη εγγυήτρια (DALL A.E.) από την ίδια την εταιρία ALAPIS. Με άλλα λόγια, **τέθηκαν ως εγγυήτριες του επίμαχου Ομολογιακού Δανείου εταιρίες, για τις οποίες είχε ήδη αποφασισθεί η απορρόφησή τους από την ίδια την ALAPIS, με συνέπεια να μειώνεται σημαντικά ο αριθμός των εγγυητριών εταιριών και στην ουσία να εκμηδενίζονται οι αντίστοιχες εξασφαλίσεις που τέθηκαν για την διασφάλιση της περιουσίας της Τράπεζας. Τα εν λόγω στοιχεία δε, ήταν σε γνώση των υπευθύνων της Τράπεζας, κατά την απόφαση για την χορήγηση του επίμαχου δανείου, δεδομένου ότι οι ανακοινώσεις των εταιρικών γεγονότων ήταν εύκολα προσβάσιμες και διαθέσιμες στο ευρύ επενδυτικό κοινό** [βλ. και το από 28-4-2011 εξώδικο της Τράπεζας προς την εταιρία ALAPIS].

Τα όσα προαναφέρθηκαν, ενισχύονται και από την **συνεχή πτωτική πορεία της τιμής της μετοχής της εταιρίας ALAPIS**, καθ' όλη τη διάρκεια των ετών 2009 - 2010 - 2011. Ενδεικτικά, αναφέρονται οι τιμές κλεισίματος συγκεκριμένων συνεδριάσεων σε σχέση με τα ως άνω εκτεθέντα εταιρικά γεγονότα, ενώ από το κάτωθι παρατιθέμενο διάγραμμα της πορείας της μετοχής, προκύπτει η συνεχής μείωση της τιμής της, η οποία από τα τέλη Απριλίου – Μαΐου 2011 και έως το τέλος του 2011 ουσιαστικά μηδενίζεται, αφού φτάνει την 30-12-2011 στα 0,025 ευρώ.

3-8-2009	Ένα μήνα περίπου πριν από την χορήγηση του ΚΟΔ	34,8€
14-9-2009	Εισηγητικό Χορήγησης ΚΟΔ	24€
2-10-2009	Υπογραφή Σύμβασης Χορήγησης ΚΟΔ	23,2€
29-4-2010	Έκθεση Επανεξέτασης ΚΟΔ	12,8€
28-4-2011	Έκθεση Επανεξέτασης ΚΟΔ και αποστολή εξώδικου	0,9€



Στην προκειμένη περίπτωση, **παρότι ήταν γνωστή στην Διοίκηση του Τ.Τ.** η ως άνω οικονομική εικόνα της εταιρίας ALAPIS, **δεν έλαβε χώρα καμία ουσιαστική ενέργεια για την παρακολούθηση της πορείας της μετοχής, για την διερεύνηση των λόγων της μεγάλης μείωσης αυτής και εν τέλει για την λήψη των απαραίτητων μέτρων για την προάσπιση των συμφερόντων της Τράπεζας**, παρά και το γεγονός ότι, σύμφωνα με τους όρους του Προγράμματος Εκδόσεως του Κοινού Ομολογιακού Δανείου, υπό το κεφάλαιο 12 στοιχείο 12.2. αυτού, **λόγο καταγγελίας** συνιστά και το «*εάν επέλθει οποιοδήποτε γεγονός, ή σειρά γεγονότων τα οποία κατά την κρίση της Πλειοψηφίας των Ομολογιούχων, δύναται να επιφέρουν ουσιαστική μεταβολή προς το χειρότερο (i) στις εργασίες, τα περιουσιακά στοιχεία και γενικότερα την οικονομική κατάσταση ή τις προοπτικές ή τη λειτουργία της Εκδότριας, (ii) στην ικανότητα της Εκδότριας ή/ και των Εγγυητών να εκπληρώσουν οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις τους κατά τους όρους του Προγράμματος, των Εξασφαλίσεων και των Ομολογιών και (iii) στο κύρος την εισπραξιμότητα και την εκτελεστότητα του Προγράμματος, της Συμβάσεως Καλύψεως, των Εξασφαλίσεων και των Ομολογιών ή των δικαιωμάτων και των ενδίκων μέσων που έχουν οι Ομολογιούχοι δυνάμει του παρόντος, της Συμβάσεως Καλύψεως, των Εξασφαλίσεων και των Ομολογιών, κατά της Εκδότριας ή/και των Εγγυητών*».

Ήδη δε το νέο Τ.Τ. προέβη σε **καταγγελία** του ως άνω επίμαχου δανείου, αφού διείδε την αδυναμία της εταιρίας ALAPIS να εξυπηρετήσει τις υψηλές της υποχρεώσεις. Εν συνεχεία, προκειμένου για την εξασφάλιση των απαιτήσεών της η Τράπεζα προέβη μέσω της διαδικασίας των ασφαλιστικών μέτρων σε αίτηση εγγραφής προσημείωσης επί παντός ακινήτου της εταιρίας

και των εγγυητών, καθώς και στην λήψη άδειας για συντηρητική κατάσχεση κάθε περιουσιακού στοιχείου τους εις χείρας τρίτων. Ως αποτέλεσμα των ενεργειών της Τράπεζας, απαγορεύτηκε κάθε νομική και πραγματική μεταβολή των υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων της πιστούχου και των εγγυητών, καθώς παρατηρήθηκε ότι μεταβιβάζονται ακίνητά της σε συγγενείς εταιρίες των βασικών μετόχων τους [βλ. και το από Δεκέμβριο του 2012 Υπόμνημα επί του Πορίσματος Ελέγχου με α.π. 2901/30-11-2012 της Τράπεζας της Ελλάδος για την «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ΑΤΕ»].

Εντεύθεν προκύπτει ότι οι υπεύθυνοι για την διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας του Τ.Τ. στην ως άνω περίπτωση, και συγκεκριμένα οι Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ, Αντώνιος ΚΑΜΙΝΑΡΗΣ, Μάριος ΒΑΡΟΤΣΗΣ, Γεώργιος ΣΤΑΜΝΟΣ, Γεώργιος ΜΠΡΙΝΤΑΛΟΣ, Σπύρος ΠΟΛΙΤΗΣ, Χαράλαμπος ΓΙΑΓΚΟΥΔΗΣ και Φωτεινή ΚΡΕΣΤΑ, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, όσον αφορά στη διαχείριση των διαθεσίμων κεφαλαίων σχετικά με το χαρτοφυλάκιο μεγάλων εταιρικών δανείων, ενεργώντας (δυνάμει συμβάσεως) ως υπάλληλοι της εργοδότιδάς τους Τράπεζας και έχοντας την επιμέλεια και διαχείριση των εργασιών και της περιουσίας της τελευταίας, με περισσότερες πράξεις που συνιστούν εξακολούθηση του ίδιου αδικήματος, ενεργώντας από κοινού και κατόπιν συναπόφασης, ζημίωσαν εν γνώσει τους την περιουσία του ανωτέρω Τραπεζικού Ιδρύματος, καθόσον, όπως αναλυτικότερα εκτέθηκε ανωτέρω, προέβησαν σε χρηματοδότηση της εταιρίας ALAPIS, υπό όρους σαφώς επισφαλείς για την περιουσία της Τράπεζας, έναντι ανεπαρκών εγγυήσεων, χωρίς να προβούν κατά τον χρόνο χορήγησης του Ομολογιακού Δανείου σε ορθή και αντικειμενική αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων της εταιρίας και των δεδομένων του κλάδου δραστηριότητας αυτής, όπως ήταν ο υψηλός δανεισμός της, οι μεγάλες απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο, η μεγάλη και συνεχής επέκταση του Ομίλου, αλλά και η απορρόφηση σημαντικών κεφαλαίων από την αγορά μέσω αυξήσεων μετοχικού κεφαλαίου, κατά κατάχρηση της αντιπροσωπευτικής και διαχειριστικής εξουσίας τους και κατά παράβαση των σχετικών κανόνων που καθορίζονται με Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και εξειδικεύονται με εγκυκλίους, εντολές, οδηγίες και κανόνες της χρηματοπιστωτικής πολιτικής της κάθε Τράπεζας, ζημιώνοντας έτσι την περιουσία του ως άνω Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, οι απαιτήσεις του οποίου μέχρι και σήμερα δεν έχουν ικανοποιηθεί. Το

συνολικό δε ύψος της ζημίας στην προκειμένη περίπτωση ανέρχεται στο ποσό των 105.384.605,82 ευρώ (υπόλοιπο δανείου 31-12-2011: 97.736.143,88 ευρώ πλέον τόκοι υπερημερίας έτους 2012 7.648.461,94 ευρώ).

Από την άλλη πλευρά, οι **Λαυρέντης ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗΣ και Περικλής ΛΙΒΑΣ**, ενεργώντας από κοινού και κατόπιν συναπόφασης, με πρόθεση παρείχαν **άμεση συνδρομή** στους ως άνω υπευθύνους της Τράπεζας κατά την τέλεση και στην εκτέλεση της ως άνω άδικης κυρίας πράξεως που οι τελευταίοι διέπραξαν, κατά τέτοιο τρόπο ώστε χωρίς την συνδρομή αυτή δεν θα ήταν με βεβαιότητα δυνατή η τέλεση του εγκλήματος υπό τις περιστάσεις υπό τις οποίες διαπράχθηκε, επιθυμώντας την άμεση υποστήριξη των εκτελούντων την ως άνω κυρία πράξη και τελώντας εν γνώσει τόσο της τέλεσης τους ως άνω εγκλήματος όσο και του ότι παρείχαν συνδρομή κατά την εκτέλεσή του.

Για τους λόγους αυτούς, προκύπτουν επαρκείς ενδείξεις για την κίνηση ποινικής δίωξης εις βάρος των 1) Άγγελου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ, Αντώνιου ΚΑΜΙΝΑΡΗ, Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ, Γεωργίου ΣΤΑΜΝΟΥ, Γεωργίου ΜΠΡΙΝΤΑΛΟΥ, Σπύρου ΠΟΛΙΤΗ, Χαράλαμπου ΓΙΑΓΚΟΥΔΗ και Φωτεινής ΚΡΕΣΤΑ, για κακουργηματική απιστία τελεσθείσα από κοινού, κατ' εξακολούθηση και μη (άρθρα 1, 14, 26 παρ. 1 α΄, 27 παρ. 1, 45, 98, 390 ΠΚ) **και 2) Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ και Περικλή ΛΙΒΑ για άμεση συνέργεια στην ως άνω πράξη, τελεσθείσα από κοινού και κατ' εξακολούθηση** (άρθρα 1, 14, 26 παρ. 1 α΄, 27 παρ. 1, 45, 46 παρ. 1 β΄, 98, 390 ΠΚ).

Β. Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Περαιτέρω, όσον αφορά στην **χρήση του ποσού του επίμαχου Ομολογιακού Δανείου**, πρέπει να αναφερθούν τα επόμενα: Ως ήδη ελέχθη, σύμφωνα με το πρόγραμμα εκδόσεως ΚΟΔ, το ποσό του εν λόγω Ομολογιακού Δανείου θα χρησιμοποιούνταν «*με σκοπό τη χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης*».

Από τα στοιχεία που έχουν συγκεντρωθεί μέχρι στιγμής στο πλαίσιο της προκαταρκτικής εξέτασης που διενεργήθηκε, προέκυψε ότι δύο (2) επιταγές

με αριθμό 18477439-0 και 18477445-4, ποσού 59.000.000 ευρώ και 40.000.000 ευρώ αντίστοιχα, κατατέθηκαν την 5-10-2009 και την 7-10-2009 στον υπ' αριθ. 9160946 λογαριασμό της εταιρίας «DALL S.A.», στην Τράπεζα Millennium, ενώ στη συνέχεια το σύνολο του ποσού μεταφέρθηκε στον υπ' αριθ. 0012127032 λογαριασμό της εταιρίας με την επωνυμία «BLUE ISLAND PROPERTIES Ανώνυμη Εμπορική και Κτηματική Εταιρία» στην Τράπεζα Millennium, **η οποία (εταιρία) ανήκει σε ποσοστό 100% στον ήδη προσωρινά κρατούμενο επιχειρηματία Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ** [βλ. το με αριθ. πρωτ. 3577/5-9-2012 έγγραφο της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Millennium Bank προς της ΔΕΠΣ της ΤτΕ].

Από την επισκόπηση δε των κινήσεων του υπ' αριθ. 0012127032 τραπεζικού λογαριασμού της εταιρίας BLUE ISLAND, προκύπτει ότι την χρονική περίοδο από 6-10-2009 έως και 27-1-2010, οπότε και έκλεισε ο εν λόγω λογαριασμός, πραγματοποιήθηκαν, μεταξύ άλλων, οι κάτωθι κινήσεις:

- Κατατέθηκε από την DALL S.A. συνολικά το ποσό των 149.000.000 ευρώ. Συγκεκριμένα πραγματοποιήθηκαν από την 6-10-2009, επτά (7) καταθέσεις συνολικά, ήτοι 30.000.000 ευρώ την 6-10-2009, 25.000.000 ευρώ την 7-10-2009, 35.000.000 ευρώ την 12-10-2009, 4.000.000 ευρώ την 13-10-2009, 4.000.000 ευρώ την 14-10-2009, 48.000.000 ευρώ την 26-10-2009 και, τέλος, 3.000.000 ευρώ την 29-12-2009.
- Στη συνέχεια, από τον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό της BLUE ISLAND μεταφέρθηκαν συνολικά 9.000.000 ευρώ σε λογαριασμό της DALL S.A. την 10-11-2009, 18-11-2009 και 27-11-2009. Από τα ανωτέρω, το συνολικό καθαρό ποσό που κατατέθηκε στην BLUE ISLAND από την DALL S.A. ανέρχεται σε 140.000.000 ευρώ.
- Παράλληλα στον ίδιο τραπεζικό λογαριασμό της BLUE ISLAND, πραγματοποιήθηκαν καταθέσεις και από λογαριασμούς των εταιριών ΕΛΦΕ, συνολικού ύψους 135.000.000 ευρώ, και WGR Universal Investments, συνολικού ύψους 50.500.000 ευρώ.
- Τέλος, κατά το ίδιο χρονικό διάστημα, ποσό ύψους 175.000.000 ευρώ μεταφέρθηκε από τον ως άνω λογαριασμό της BLUE ISLAND σε προσωπικό τραπεζικό λογαριασμό του Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ.

Από τα ανωτέρω προκύπτει, με άλλα λόγια, ότι το σύνολο των χρημάτων που λήφθηκαν από το ως άνω Κοινό Ομολογιακό Δάνειο μεταφέρθηκαν αρχικά σε εταιρία συμφερόντων του Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ, **η οποία, όμως, δεν υπαγόταν στον Όμιλο εταιριών της δανειολήπτριας εταιρίας ALAPIS**, ενώ στη συνέχεια κατέληξαν **σε προσωπικό λογαριασμό του ως άνω προσώπου**, ως μη έδη. Κατά συνέπεια, το επίμαχο ποσό του Κοινού Ομολογιακού Δανείου που ελήφθη υπό τους ανωτέρω όρους από το Τ.Τ., **όχι μόνον δεν χρησιμοποιήθηκε για τον σκοπό για τον οποίο δόθηκε, αλλά, τουναντίον, κατέληξε σε προσωπικό τραπεζικό λογαριασμό του ήδη προσωρινά κρατούμενου Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ.**

Να σημειωθεί δε ότι οι έχοντες την διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας αλλά και την υποχρέωση παρακολούθησης της εξυπηρέτησης του επίμαχου Ομολογιακού Δανείου, και στην προκειμένη περίπτωση, παρότι βάσει των όρων του Προγράμματος Εκδόσεως αυτού, στο κεφάλαιο 12.2.β, αποτελεί λόγο καταγγελίας, το «*αν η Εκδότρια χρησιμοποιήσει το προϊόν του Ομολογιακού Δανείου για σκοπό διαφορετικό από το προβλεπόμενο στο Πρόγραμμα*», ουδέν ενήργησαν για την παρακολούθηση της εξέλιξης του δανείου αυτού και εντεύθεν για την διασφάλιση των συμφερόντων και της περιουσίας της Τράπεζας.

Συνεπώς, προκύπτουν επαρκείς ενδείξεις για την κίνηση ποινικής δίωξης εις βάρος του **Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ και για το αδίκημα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες**, με την μορφή της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού τομέα με την τοποθέτηση σε αυτόν εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες με σκοπό να προσδοθεί νομιμοφάνεια στα εν λόγω έσοδα, αλλά και της κατοχής περιουσίας, εν γνώσει κατά το χρόνο της κτήσης του γεγονότος ότι η περιουσία αυτή προέρχεται από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες (εν προκειμένω από το βασικό έγκλημα της άμεσης συνέργειας σε κακουργηματική απιστία), **τελεσθείσας κατ' επάγγελμα**, καθόσον από την επανειλημμένη τέλεση της πράξης και από την υποδομή που είχε διαμορφώσει το ανωτέρω πρόσωπο με πρόθεση επανειλημμένης τέλεσης αυτής, προκύπτει ότι ο τελευταίος ποριζόταν εισόδημα ξεπλένοντας χρήματα που του δόθηκαν προς τούτο από τους δράστες του βασικού αδικήματος της

κακουργηματικής απιστίας, σύμφωνα με όσα εκτέθηκαν ανωτέρω (άρθρα 1, 12, 13 περ. στ΄, 14, 26 παρ. 1, 27 παρ. 1 ΠΚ· 2 παρ. 1, 2 στοιχ. γ΄, δ', 3 περ. κ', 5, 45 παρ. 1 στοιχ. α', γ΄ Ν. 3691/2008 σε συνδ. με άρθρα 46 παρ. 1 β΄, 390 ΠΚ).

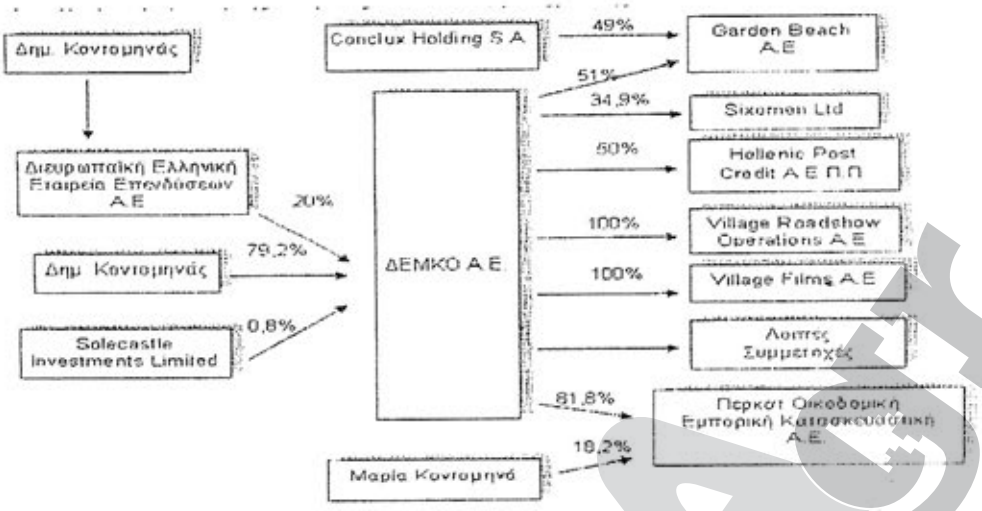
■ ΟΜΙΛΟΣ ΔΕΜΚΟ

Α. Βασικά εγκλήματα

Α.1. BESTLINE CARDS S.A./HELLENIC POST CREDIT Α.Ε.Π.Π.

Η εταιρία με την επωνυμία «**ΔΕΜΚΟ Επενδυτική & Εμπορική Α.Ε.**» (εφεξής ΔΕΜΚΟ) είναι εταιρία συμμετοχών που δραστηριοποιείται, κατά κύριο λόγο, στη διενέργεια επενδύσεων, διά της συμμετοχής της στο κεφάλαιο ελληνικών και αλλοδαπών εταιριών οποιασδήποτε εταιρικής μορφής ελληνικών και αλλοδαπών εταιριών οποιασδήποτε εταιρικής μορφής, καθώς επίσης και στην παροχή κάθε είδους υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου. Ο ακριβής καταστατικός σκοπός της έχει ως ακολούθως: 1) Επενδύσεις εν γένει διά της συμμετοχής στο κεφάλαιο ελληνικών και αλλοδαπών εταιριών οποιασδήποτε εταιρικής μορφής, οι οποίες επιδιώκουν οποιοδήποτε σκοπό. 2) Παροχή κάθε είδους υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου, όπως η προς επίτευξη κέρδους εκπόνηση οποιασδήποτε φύσης οικονομικών και τεχνικών μελετών για λογαριασμό τρίτων, παροχή σ' αυτούς συμβουλών και υπηρεσιών, οργάνωση επιχειρήσεων, οργάνωση εμπορικών εκθέσεων και συνεδρίων και κάθε άλλη συναφής εργασία. 3) Παροχή εγγυήσεων σχετικών προς τις επενδυτικές δραστηριότητες της Εταιρίας. 4) Οποιασδήποτε φύσης τουριστικές και εμπορικές επιχειρήσεις. 5) Διαμεσολάβηση για την μίσθωση χώρων διαμονής για διακοπές, είτε κατά το χρονομεριστικό σύστημα (time sharing) είτε κατά το σύνηθες τοιούτο. 6) Διαμεσολάβηση για την πώληση χώρων διαμονής για διακοπές. 7) Ανέγερση χώρων για τουριστική εκμετάλλευση εν γένει. 8) Αντιπροσώπευση ημεδαπών και αλλοδαπών επιχειρήσεων, οποιοσδήποτε μορφής, οι οποίες έχουν τους αυτούς ή παρεμφερείς σκοπούς. 9) Κάθε εργασία συναφής προς τους ανωτέρω σκοπούς. Η μετοχική διάρθρωση της εταιρίας και των συμμετοχών

της είναι η ακόλουθη:



Η ΔΕΜΚΟ ελέγχεται από τον Δημήτριο ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, ο οποίος κατέχει το 79,16% του μετοχικού της κεφαλαίου. Περαιτέρω, το 20% του μετοχικού κεφαλαίου ανήκει στην ανώνυμη εταιρία με την επωνυμία «ΔΙΕΥΡΩΠΑΪΚΗ Ε.Ε.Ε. Α.Ε» (η οποία ελέγχεται επίσης από τον Δημήτριο ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ που κατέχει το 99,897% του μετοχικού της κεφαλαίου), ενώ το υπόλοιπο 0,84% του μετοχικού κεφαλαίου της ΔΕΜΚΟ κατέχεται από την εταιρία «Solecastle Inv. LTD». Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΔΕΜΚΟ μέχρι την 5-2-2009, είχε την ακόλουθη σύνθεση, σύμφωνα με το υπ' αριθ. 13191/16-11-2007 Φύλλο Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (Τεύχος ΑΕ-ΕΠΕ): Δημήτριος ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ του Παναγιώτη, Πρόεδρος, Μαρία ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ του Δημητρίου, Αντιπρόεδρος, Γεώργιος ΣΟΥΒΑΤΖΗΣ του Χαραλάμπους, Διευθύνων Σύμβουλος, και Ματθαίος ΝΤΟΥΛΟΣ του Λυκούργου, Μέλος.

Η εταιρία με την επωνυμία «**ΜΠΕΣΤΛΑΙΝ Ανώνυμος Εταιρία Διανομής Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Προϊόντων**» και τον διακριτικό τίτλο **Bestline Cards S.A.** (εφεξής Bestline) —η οποία μετονομάστηκε σε «**HELLENIC POST CREDIT Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Πιστώσεων**» (εφεξής HPC), αφού έλαβε άδεια μετατροπής σε Εταιρία Παροχής Πιστώσεων με την υπ' αριθ. 280/25-2-2009 της ΕΤΠΘ— συστάθηκε το έτος 1990 με διάρκεια 99 ετών. Δραστηριοποιείται κυρίως στην διαμεσολάβηση για την διάθεση, με κάθε τρόπο και μέσο, και την διαχείριση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών και καρτών πληρωμής, για την προώθηση γενικά τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, αλλά και προϊόντων και υπηρεσιών του ευρύτερου χρηματοοικονομικού τομέα, καθώς επίσης για την είσπραξη

απαιτήσεων τρίτων. Η Bestline δεν διαθέτει καταστήματα. Όσον αφορά ειδικότερα στο θέμα της προώθησης των πιστωτικών καρτών έκδοσής της, αυτή πραγματοποιείται μέσω του δικτύου των καταστημάτων του Τ.Τ. και των συνεργαζόμενων με αυτό δικτύων (ιδίως των συνεργαζόμενων καταστημάτων των ΕΛΤΑ) δυνάμει της Σύμβασης Δικτύου.

Η Bestline ελέγχεται από τη ΔΕΜΚΟ, η οποία κατέχει το σύνολο (100%) του μετοχικού της κεφαλαίου, ενώ η πρώτη κατέχει επίσης το 99,995% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας με την επωνυμία «ΜΠΕΣΤΛΑΙΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ», ο καταστατικός σκοπός της οποίας συνίσταται στη διαμεσολάβηση στην προώθηση των πωλήσεων ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών προϊόντων. **Ωστόσο, η τελευταία αυτή εταιρία ουδέποτε ανέπτυξε επιχειρηματική δραστηριότητα μέχρι σήμερα.**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Bestline μέχρι την 21-8-2008, είχε την ακόλουθη σύνθεση, σύμφωνα με το υπ' αριθ. 1637/8-3-2007 Φύλλο Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (Τεύχος ΑΕ-ΕΠΕ): Κωνσταντίνος ΜΑΥΡΟΓΙΑΝΝΗΣ του Δημητρίου, Πρόεδρος, Γεώργιος ΣΟΥΒΑΤΖΗΣ του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος, Ιωάννης ΡΟΡΡΗΣ του Γεωργίου, Διευθύνων Σύμβουλος, Μαρία ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ του Δημητρίου, Μέλος, Ματθαίος ΝΤΟΥΛΟΣ του Λυκούργου, Μέλος, Ελένη ΞΗΝΤΑΡΑΚΟΥ του Κυριακούλη, Μέλος, και Δημήτριος ΚΑΛΤΣΑΣ, Μέλος.

Η εταιρία Bestline, 100% θυγατρική της ΔΕΜΚΟ και ιδιοκτησίας, ως ελέχθη, Δημητρίου ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, ήταν, μέχρι το έτος 2008, μία μικρού βεληνεκούς, μη εισηγμένη στο Χρηματιστήριο, εταιρία διαχείρισης πιστωτικών καρτών με δεκαετή και πλέον παρουσία στην Ελληνική αγορά. Το 2008, η Διοίκηση του Τ.Τ. επέλεξε την εταιρία αυτή (Bestline) ως στρατηγικό εταίρο της Τράπεζας στον τομέα της έκδοσης και διαχείρισης πιστωτικών καρτών. Συγκεκριμένα, ο τότε Πρόεδρος του Τ.Τ., Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ, μετά από σχετική εξουσιοδότηση του Δ.Σ. της Τράπεζας, προχώρησε στην επιλογή της εταιρίας Bestline Cards S.A., *προκειμένου να αναλάβει και για λογαριασμό του Τ.Τ. τη διαχείριση του τομέα των πιστωτικών καρτών*, ενώ ταυτόχρονα ανέθεσε, με την από 25-2-2008 σχετική εντολή του, στην εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών «Deloitte Business Solutions A.E.» (εφεξής Deloitte) την αποτίμηση της εμπορικής αξίας της Bestline κατά την 31-12-2007, προς την κατεύθυνση

υλοποίησης της συνεργασίας αυτής (μεταξύ του Τ.Τ. και της Bestline) [βλ. αποσπάσματα Πρακτικών Δ.Σ. του Τ.Τ. με αριθ. 102/20-12-2007 και 107/21-2-2008].

Σύμφωνα, ειδικότερα, με την από **21-3-2008** μελέτη της εταιρίας Deloitte με τίτλο «Επιχειρηματική Σύνοψη Αποτελεσμάτων Αποτίμησης της Εταιρίας Μπεστλάϊν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε.», που υπογράφεται από τον CEO αυτής, Μιχάλη ΧΑΤΖΗΠΑΥΛΟΥ, σκοπός της ήταν «*η αποτίμηση της εμπορικής αξίας του 100% των μετοχών της εταιρίας, στο πλαίσιο εξέτασης του ενδεχόμενου συνεργασίας του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Α.Τ.Ε. με την εταιρία*». Η αποτίμηση της Deloitte βασίστηκε: α) σε προσωρινά μη δημοσιευμένες και μη ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας για την χρήση 2007, βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων, τις οποίες έλαβε από την Διοίκηση της Bestline, β) σε υποθέσεις, παραδοχές και προβλέψεις για την εξέλιξη βασικών οικονομικών μεγεθών της για τα έτη 2008-2017, οι οποίες δόθηκαν επίσης από την Διοίκηση της Bestline και βασίστηκαν (οι προβλέψεις), μάλιστα, στην παραδοχή ότι η εταιρία θα συνεχίσει και στο μέλλον την δραστηριότητά της, ως είχε κατά το χρόνο της αποτίμησης (as is basis) και γ) στην παραδοχή ότι η εταιρία δεν θα συγχωνευτεί με άλλες, γεγονός που θα μπορούσε να δημιουργήσει συνέργειες (stand-alone basis).

Με βάση τις παραδοχές αυτές, η Deloitte κατέληξε στο συμπέρασμα ότι **η εμπορική αξία του 100% των μετοχών της εταιρίας κατά την 31-12-2007** κυμαίνεται μεταξύ 18.100.000 ευρώ και 21.600.000 ευρώ, με κεντρική εκτιμώμενη αξία ύψους **19.800.000 ευρώ** [βλ. την σχετική μελέτη αποτίμησης, σελ. 54]. Η Deloitte κατέληξε στην παραπάνω αποτίμηση επί τη βάση της **Μεθόδου της Προεξόφλησης Μελλοντικών Ταμειακών Ροών**. Ωστόσο, έλαβε χώρα και δεύτερη αποτίμηση της εμπορικής αξίας της εταιρίας Bestline, επί τη βάση της **Μεθόδου της Αναπροσαρμοσμένης Καθαρής Θέσης**, χωρίς, ωστόσο, να ληφθεί υπόψη το αποτέλεσμα της αποτίμησης αυτής, όπως θα εκτεθεί στη συνέχεια, σύμφωνα με την οποία **η εμπορική αξία της εταιρίας ανερχόταν συνολικά στο ποσό των 2.800.000 ευρώ**.

Ήδη δε από την παράθεση των εν λόγω αποτελεσμάτων, εγείρει έντονο προβληματισμό το γεγονός ότι η διαφορά μεταξύ των δύο ως άνω σεναρίων εκτιμώμενης αξίας της επιχείρησης **παρεκκλίνει σε επίπεδο της τάξεως του**

600%. Επίσης, άξιο μνείας είναι και το ότι το επιτόκιο προεξόφλησης των ταμειακών ροών των πιστωτικών καρτών, παρουσιάζει αύξηση ως παραδοχή στο έτος αποτίμησης κατά 1% γεγονός που δεν συνάδει με τα στοιχεία της ΤτΕ, καθώς στα έτη 2004-2007 η αύξηση του μεσοσταθμικού επιτοκίου ανερχόταν μόλις στο 0,9% [βλ. σελ. 15 της έκθεσης αποτίμησης]. Με άλλα λόγια, η αποτίμηση της Deloitte βασίστηκε σε ουτοπικές παραδοχές σε σχέση με τα επιτόκια των πιστωτικών καρτών της υπό εξέταση περιόδου.

Ακολούθως, και παρά το γεγονός ότι η Deloitte αποτίμησε, με τον τρόπο που προεκτέθηκε, το 100% της εμπορικής αξίας της εταιρίας Bestline α) στο ποσό των 19.800.000 ευρώ με την Μέθοδο της Προεξόφλησης Μελλοντικών Ταμειακών Ροών και β) στο ποσό των 2.800.000 ευρώ με την Μέθοδο της Αναπροσαρμοσμένης Καθαρής Θέσης, η Τράπεζα κατέβαλε 18.900.000 ευρώ για την συμμετοχή μόνον σε ποσοστό 50% στην εταιρία αυτή. Το τίμημα αυτό καταβλήθηκε, στο πλαίσιο υλοποίησης της με αριθ. 108/21-3-2008 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, μετά από σχετική εισήγηση του Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ, Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών, την **21-3-2008**, σύμφωνα με την οποία προτάθηκε στα μέλη του Δ.Σ. του Τ.Τ. επί λέξει «*η συμμετοχή σε **ποσοστό 50%** επί του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας έναντι του ποσού των **19.800.000 ευρώ***».

Συνέπεια της παραπάνω απόφασης του Δ.Σ. του Τ.Τ., ήταν η υπογραφή της από **24-4-2008 Συμφωνίας Μετόχων** μεταξύ της εταιρίας **ΔΕΜΚΟ**, νόμιμα εκπροσωπούμενης από τον **Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ**, του **Τ.Τ.**, νόμιμα εκπροσωπούμενου από τον **Άγγελο ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ**, και της εταιρίας **Bestline**, νόμιμα εκπροσωπούμενης από τους **Ιωάννη ΡΟΡΡΗ** και **Αλεξάνδρα ΛΙΑΚΟΠΟΥΛΟΥ**, για την απόκτηση του 50% των μετοχών της εταιρίας Bestline έναντι του ποσού των **18.900.000 ευρώ**, η οποία έλαβε χώρα **με διπλασιασμό του μετοχικού της κεφαλαίου** και με παράλληλη παραίτηση του παλαιού μετόχου ΔΕΜΚΟ υπέρ του Τ.Τ. Στο πλαίσιο αυτό, το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας αυξήθηκε κατά 2.904.000 ευρώ με καταβολή μετρητών, έκδοση 9.680.000 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ (τριάντα λεπτών) εκάστης και τιμή διάθεσης 1,9525 ευρώ και με μεταφορά της διαφοράς του ποσού των 15.996.200 ευρώ σε πίστωση του λογαριασμού «Αποθεματικό από την υπέρ το άρτιο έκδοση μετοχών». Οι νέες αυτές

9.680.000 μετοχές καλύφθηκαν **εξολοκλήρου** από το Τ.Τ., το οποίο κατέβαλε για την απόκτησή τους το ποσό των 18.900.000 ευρώ. Μετά ταύτα, το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανήλθε στο ποσό των 5.808.000 ευρώ και διαιρέθηκε σε 19.360.000 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ (τριάντα λεπτών) εκάστης. Εν τέλει, οι 9.680.000 μετοχές που εκπροσωπούν το 50% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας ανήκαν στο Τ.Τ. και οι 9.680.000 μετοχές που εκπροσωπούν αντίστοιχα το υπόλοιπο 50% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου αυτής ανήκαν στη ΔΕΜΚΟ.

Τα βασικά σημεία της **Συμφωνίας Μετόχων —η οποία ισχύει μέχρι σήμερα** και καθορίζει αφενός μεν τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα εκάστης μετόχου (Τ.Τ. και ΔΕΜΚΟ αντίστοιχα), αφετέρου δε τον τρόπο άσκησης των μετοχικών δικαιωμάτων (shareholders agreement) καθώς και τον τρόπο διοίκησης και διαχείρισης των υποθέσεων της εταιρίας (management agreement)— είναι τα ακόλουθα:

1) Το Δ.Σ. είναι επταμελές, με την Τράπεζα να υποδεικνύει τέσσερα (4) μέλη μεταξύ των οποίων τον Πρόεδρο, και την ΔΕΜΚΟ να υποδεικνύει τα υπόλοιπα τρία (3), μεταξύ των οποίων τον Αντιπρόεδρο και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

2) Η Τράπεζα ορίζει τους επικεφαλής των Μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης (ΜΕΕ), Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ), Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΜΚΣ) και Ξεπλύματος βρώμικου Χρήματος (money laundering).

3) Το Τ.Τ. ανέλαβε την υποχρέωση της **αποκλειστικής χρηματοδότησης των εργασιών της εταιρίας με κάθε δυνατό τρόπο**, είτε με Ομολογιακά Δάνεια, είτε με την χορήγηση δανείων κατά το επιτρεπόμενο μέτρο, είτε τέλος με την άντληση κεφαλαίων στην διατραπεζική αγορά. Επιπροσθέτως, ανέλαβε την υποχρέωση, στην περίπτωση που κριθεί απαραίτητο, να καλύψει μέσω Ομολογιακού Δανείου (μειωμένης εξασφάλισης) την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της εταιρίας, μέχρι του ποσού των 20.000.000 ευρώ και με τους ακόλουθους, ιδιαίτερα ευνοϊκούς, όρους: α) διάρκεια μέχρι το 2021 με δικαίωμα της εταιρίας για νωρίτερη αποπληρωμή άνευ επιβαρύνσεων και β) επιτόκιο Euribor τριμήνου με 0,5% προσαύξηση.

Να σημειωθεί, ότι ο τρόπος και οι όροι εκπλήρωσης της ως άνω υποχρέωσης, εξειδικεύτηκαν με την **Σύμβαση Χρηματοδότησης με Ανοιχτό Αλληλόχρεο Λογαριασμό** που συνήφθη μεταξύ της ΔΕΜΚΟ και του Τ.Τ. την 2-11-2009. Η εν λόγω Σύμβαση προβλέπει την παροχή πίστωσης μέχρι του ορίου των 300.000.000 ευρώ υπό τις εκεί οριζόμενες προϋποθέσεις.

5) **Η ΔΕΜΚΟ ανέλαβε την υποχρέωση** να εξασφαλίζει την **παραχώρηση διαφημιστικού χρόνου, συνολικής αξίας 1.500.000 ευρώ ετησίως, *με συμβολικό κατά νόμο τίμημα***, σε μέσα μαζικής επικοινωνίας που τελούν υπό τον έλεγχό της, καταρτίζοντας επιμέρους συμφωνίες της εταιρίας με τα τελευταία.

6) Σε περίπτωση κατά την οποία **δεν καταστεί δυνατή η εισαγωγή μετοχών της εξαγοραζόμενης εταιρίας στο Χρηματιστήριο Αθηνών** μέχρι την 31-12-2014, συμφωνήθηκε να έχει η ΔΕΜΚΟ **δικαίωμα put option** και η Τράπεζα **δικαίωμα call option** στο σύνολο των μετοχών που κατέχει η ΔΕΜΚΟ. Ως **τίμημα** (τιμή άσκησης δικαιώματος call option), *ορίστηκε το ποσό που αντιστοιχεί στο γινόμενο του ποσοστού της μεταβιβαζόμενης συμμετοχής επί το δεκαπλάσιο (10 φορές) του μέσου όρου των κερδών προ φόρων των τριών τελευταίων κλεισμένων και ελεγμένων χρήσεων.* Αντίστοιχα δικαιώματα call option για το σύνολο των μετοχών που κατέχει η ΔΕΜΚΟ έχει η Τράπεζα και για μετά την 31-12-2017 και την 31-12-2021.

Στην ως άνω περίπτωση, με άλλα λόγια, συμφωνήθηκε ότι το Τ.Τ. (αγοραστής – ασκών το δικαίωμα call option) θα διατηρεί το (αρχικό) δικαίωμα αγοράς του πλειοψηφικού πακέτου της εταιρίας ΔΕΜΚΟ (πωλητής – ασκών το δικαίωμα put option), έναντι τμήματος που θα υπολογιστεί επί τη βάση της παραπάνω φόρμουλας, και σε περίπτωση μη άσκησης εκ μέρους τού του σχετικού δικαιώματος, η ΔΕΜΚΟ θα έχει την δυνατότητα να πωλήσει τις μετοχές της σε άλλον ενδιαφερόμενο.

7) Σε περίπτωση που **η εξαγοραζόμενη εταιρία παρουσιάσει σε δύο συνεχόμενες χρήσεις ζημιογόνα αποτελέσματα**, συμφωνήθηκε ότι η Τράπεζα θα έχει **δικαίωμα call option** για την

ΤΑΙΕΔΚ

εξαγορά του μεριδίου της ΔΕΜΚΟ, με **τίμημα** (τιμή άσκησης δικαιώματος call option) που υπολογίζεται στο *γινόμενο του ποσοστού της μεταβιβαζόμενης συμμετοχής του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας (50%) επί το δεκαπλάσιο (10 φορές) του μέσου όρου των κερδών προ φόρων, όπως εμφαίνονται αυτά στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας όλων των τελευταίων κλεισμένων και ελεγμένων οικονομικών-εταιρικών χρήσεων από έναρξης ισχύος της Συμφωνίας Μετόχων.*

8) Ειδικά δε για την περίπτωση της τυχόν **παράβασης της υποχρέωσης αποκλειστικότητας στην παραχώρηση της χρήσης του δικτύου από το Τ.Τ. στην εταιρία**, συμφωνήθηκε ότι η ΔΕΜΚΟ θα έχει **δικαίωμα πώλησης** (put option) του συνόλου των μετοχών της και αντιστοίχως το Τ.Τ. υποχρέωση να τις αποκτήσει, έναντι **τιμήματος** (τιμή άσκησης δικαιώματος put option) *ίσου προς το γινόμενο του ποσοστού της μεταβιβαζόμενης συμμετοχής του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας επί το εικοσαπλάσιο (20 φορές) μέσο όρο των κερδών προ φόρων, όπως εμφαίνονται αυτά στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας των τριών τελευταίων κλεισμένων και ελεγμένων οικονομικών-εταιρικών χρήσεων, ήτοι των αμέσως προηγούμενων εκείνης εντός της οποίας ασκείται το δικαίωμα put option* [βλ. την από 24-4-2008 Συμφωνία Μετόχων].

Περαιτέρω, αναπόσπαστο μέρος της Συμφωνίας Μετόχων αποτελεί και το **Ιδιωτικό Συμφωνητικό Χρήσης Δικτύου**, σύμφωνα με το οποίο η Τράπεζα ανέλαβε μέσω του δικτύου της, μέχρι και την 31-12-2021, την προώθηση των πιστωτικών καρτών που διαχειρίζεται ή/και εκδίδει η Bestline Cards (νυν HPC) μετά την μετατροπή της σε εταιρία παροχής πιστώσεων.

Οι αρμόδιοι **Επιθεωρητές-Ελεγκτές της ΔΕΠΣ της ΤτΕ**, στο πλαίσιο του ελέγχου που διενήργησαν ειδικά όσον αφορά την, κατά τα ανωτέρω, συμμετοχή του Τ.Τ. στην εταιρία Bestline (νυν HPC), κατέληξαν στις ακόλουθες, μεταξύ άλλων, διαπιστώσεις:

1) Είναι καταφανής η διάσταση της συνολικής εμπορικής αξίας της Bestline από το τίμημα συμμετοχής για την απόκτηση μόνον του 50% αυτής. Επιπροσθέτως, μάλιστα, το τίμημα αυτό θεωρείται *ιδιαίτερα υψηλό* και για τον λόγο ότι **δεν λήφθηκε υπόψη η τιμή εξάσκησης του δικαιώματος**

put option που έχει η ΔΕΜΚΟ, βάσει της Συμφωνίας Μετόχων, και το οποίο είναι συνάρτηση των κερδών προ φόρων της εταιρίας.

2) Η επιλογή τόσο της εξαγορασθείσας κατά 50% εταιρίας Bestline, όσο και της εταιρίας Deloitte που διενήργησε την αποτίμηση, έγινε από τον τότε Πρόεδρο του Τ.Τ., Άγγελο ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ. Ο ίδιος ανέθεσε την **21-2-2008** στην εταιρία Deloitte την σύνταξη της σχετικής Μελέτης Αποτίμησης, κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης των μελών του Δ.Σ. του Τ.Τ. και μόλις δύο (2) μήνες μετά, ήτοι την **24-4-2008** υπεγράφη η σχετική **Συμφωνία Μετόχων** για την εξαγορά.

3) Για την αποτίμηση της εμπορικής αξίας της εταιρίας Bestline, η Deloitte βασίστηκε σε υποθέσεις, παραδοχές και προβλέψεις που δόθηκαν **από την Διοίκηση της πρώτης** και οι οποίες θεωρούνται **αισιόδοξες**, καθώς ήταν **αντίθετες με τις έως το 2007 επιδόσεις της**. Επιπρόσθετα, το Τ.Τ. αποδέχτηκε αποτίμηση, η οποία **ενσωμάτωνε στις παραδοχές της και προϋπέθετε εξαρχής την εκ μέρους του συνεργασία με την εξαγοραζομένη** (συνεργασία που, με άλλα λόγια, **συνυπολογίστηκε** στην εκτίμηση της εμπορικής αξίας της Bestline από την Deloitte).

4) Οι προσωρινές Οικονομικές Καταστάσεις για την χρήση 2007 που παρασχέθηκαν στην Deloitte από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της εταιρίας Bestline, Ιωάννη ΡΟΡΡΗ, ως ακριβείς και δίκαιες, **απεδείχθησαν τελικώς μη αξιόπιστες.**

5) Η Τράπεζα δεν εφάρμοσε —καθόσον ουδέποτε ενημερώθηκε— τα προβλεπόμενα στο **υπ' αριθ. 580/10-3-2009 έγγραφο της ΔΕΠΣ της ΤτΕ περί διασφάλισης εναλλακτικών πηγών άντλησης κεφαλαίων**. Σύμφωνα, ειδικότερα, με το έγγραφο αυτό, συνεστήθη στην εταιρία Bestline, μεταξύ άλλων, η ανάγκη «*διασφάλισης εναλλακτικών πηγών άντλησης κεφαλαίων, με όρους αγοράς, πέραν της χρηματοδότησης από το Τ.Τ., η οποία τον πρώτο χρόνο από την έναρξη λειτουργίας της εταιρίας, μπορεί να ανέρχεται σε ποσοστό 75% και εφεξής μέχρι ποσοστού 50% των ξένων κεφαλαίων της εταιρίας*», κάτι το οποίο ουδέποτε έλαβε χώρα. Τουναντίον, τα όσα συνομολογήθηκαν εν τέλει στην Συμφωνία Μετόχων, έρχονται σε **ευθεία αντίθεση** με τις παραπάνω συστάσεις, με αποτέλεσμα να υποστεί **σημαντική περιουσιακή βλάβη η περιουσία της Τράπεζας** [βλ. και το από Δεκέμβριο του 2012 Υπόμνημα επί του Πορίσματος Ελέγχου με α.π. 2901/30-11-2012

της Τράπεζας της Ελλάδος για την «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ΑΤΕ», σελ. 6 επ.].

6) Η Τράπεζα, **δεν προνόησε για την ύπαρξη χρηματοοικονομικών ρητρών υπέρ αυτής, σε περίπτωση κατά την οποία η εξαγοραζόμενη εταιρία παρουσίαζε αδυναμία επίτευξης των προβλεπόμενων μεγεθών της**, επί των οποίων στηρίχθηκε η αποτίμησή της. Περαιτέρω, η κεφαλαιακή της ενίσχυση και η χαμηλότοκη χρηματοδότηση από την Τράπεζα επέτρεψε στον έτερο μέτοχο, ήτοι στην ΔΕΜΚΟ, να εισπράξει **μερίσματα** για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010, συνολικού ύψους **3.380.000 ευρώ**.

7) Η Τράπεζα, **αντί να στραφεί κατά της ΔΕΜΚΟ** για μια σειρά ενεργειών της εις βάρος της εξαγορασθείσας και κατ' επέκταση των συμφερόντων του Τ.Τ., όπως: α) την διανομή μερίσματος χρήσης 2007 από την Bestline προς όφελος της ΔΕΜΚΟ, β) την μη αξιοποίηση διαφημιστικού χρόνου αξίας 1.500.000 ευρώ σε ετήσια βάση, που είχε την υποχρέωση να παραχωρήσει στο Τ.Τ., γ) την παρουσίαση σημαντικά μικρότερου από το προβλεπόμενο στη Μελέτη Αποτίμησης υπολοίπου πιστωτικών καρτών της Bestline με προφανή επίπτωση στην κερδοφορία της και δ) την απόκρυψη — κατά τους ισχυρισμούς της Τράπεζας— του υπ' αριθ. 580/10-3-2009 εγγράφου της ΔΕΠΣ περί συγχρηματοδότησης της Bestline, **αποδέχθηκε τις ανωτέρω πράξεις** και προχώρησε σε σειρά αναθέσεων συμβουλευτικών μελετών για την «αξία αποτίμησης» της θυγατρικής της, έναντι 496.710 ευρώ, **αποφεύγοντας να διενεργήσει έλεγχο** (η ίδια ή οι συμβουλευτικές / ελεγκτικές εταιρίες για λογαριασμό της) **επί της πιστοδοτικής διαδικασίας και της ποιότητας του χαρτοφυλακίου**.

8) Όσον αφορά δε στην εξαγορασθείσα από το Τ.Τ. **εταιρία Bestline (νυν HPC)**, διαπιστώθηκαν από τους Επιθεωρητές της ΤτΕ τα ακόλουθα:

α) Η **ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου**, βάσει στοιχείων ενημερότητας, **επιδεινώνεται δραματικά**, καθώς οι καθυστερήσεις ανήλθαν την 31-5-2012 στο 26,13% του συνόλου έναντι 14,55% την 31-12-2010 και, επιπλέον, η εισπραξιμότητα στις καθυστερήσεις άνω του έτους είναι πλέον κάτω του 1%.

β) Η **παρακολούθηση** και η **διαχείριση** του χαρτοφυλακίου πιστωτικών καρτών είναι κατεξοχήν **προβληματική** και η **ποιότητα του χαρτοφυλακίου κακή**.

γ) Η **διαχείριση των απαιτήσεων σε καθυστέρηση στερείται αποτελέσματος**, καθώς είναι μηδαμινή η συμβολή της στην επανάκτηση των απαιτήσεων, στις οποίες έχουν ασκηθεί ένδικα μέσα, ενώ επισημαίνεται η παντελής απουσία εμπράγματων εξασφαλίσεων της HPC από τους πελάτες της.

δ) Ο **Συντελεστής Φερεγγυότητας** της HPC, εάν ληφθούν υπόψη τα ευρήματα της έκθεσης της ΜΔΚ της Τράπεζας για το 2011, αλλά και ο ρυθμός αύξησης των καθυστερήσεων, καθίσταται **ήδη οριακά θετικός** και **στο άμεσο μέλλον αρνητικός**.

Οι ανωτέρω (υπό στοιχεία α-γ) διαπιστώσεις σημαίνουν, με άλλα λόγια, ότι **το πελατολόγιο της Bestline δεν πληρούσε πιστοληπτικά τα κριτήρια εκείνα που όφειλε, για να κάνει χρήση των προϊόντων της εταιρίας**, καθώς επίσης και ότι **η εταιρία δεν φρόντισε να αντλήσει επιπλέον εξασφαλίσεις** (εγγυήσεις ή εγγυητές), **ούτε να εγκαταστήσει μηχανισμό**, ο οποίος καθημερινά θα κινητοποιείτο **σχετικά με τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του πελατολογίου**. Σε κάθε περίπτωση, ακόμη κι αν η εταιρία δεν είχε την δυνατότητα να φιλοξενήσει ή να δημιουργήσει μία τέτοια διεύθυνση εργασιών, μπορούσε να αναζητήσει παρεμφερείς υπηρεσίες από εταιρίες που δραστηριοποιούνται μεμονωμένα στον κλάδο συλλογής ληξιπρόθεσμων οφειλών (collections). Είναι δε συνήθης πρακτική της αγοράς, η αρχικά τηλεφωνική επικοινωνία με το πελατολόγιο που έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές, προκειμένου να γίνει η λεγόμενη «ρύθμιση», ούτως ώστε και η εταιρία αλλά και ο πελάτης να συνεχίσουν την ομαλή συνεργασία. Η εν λόγω πρακτική επιτρέπει στις εταιρίες να μην γράφουν ζημίες στους ισολογισμούς τους και στους πελάτες την καλύτερη και άρτια διαχείριση των οικονομικών τους. Δράσεις στις οποίες, όπως προκύπτει από τις ως άνω διαπιστώσεις των Επιθεωρητών της ΔΕΠΣ της ΤτΕ, δεν προέβη η Bestline.

Τέλος, όσον αφορά την ως άνω (υπό στοιχείο δ) διαπίστωση περί του **Συντελεστή Φερεγγυότητας της εταιρίας** (ο οποίος καθίσταται ήδη οριακά θετικός και στο άμεσο μέλλον αρνητικός), τούτη σημαίνει, με άλλα λόγια, ότι η εταιρία **δεν θα έπρεπε να εκταμιεύει για ιδία χρήση επιπλέον δανεισμό**, καθώς δημιουργούσε επιπλέον χρέη τα οποία, όπως προκύπτει, δεν μπορούσε να αποπληρώσει, καθόσον δεν προχωρούσε σε αποσβέσεις προηγούμενων δανείων.

ΤΑΠΕΔ

9) Εν τέλει, με την υπ' αριθ. 207/2-3-2012 απόφαση του Δ.Σ. του Τ.Τ., αποφασίστηκε η **λύση της σύμβασης με την ΔΕΜΚΟ**, μέσω της δικαστικής οδού, λόγω «*της προβληματικής σχέσης των δύο μετόχων λόγω αντικρουόμενων συμφερόντων*», καθόσον, σύμφωνα με μελέτες συμβουλευτικών και ελεγκτικών εταιριών, εκτιμήθηκε ότι **το Τ.Τ. ζημιώνεται από την συνεργασία αυτή κατ' ελάχιστο 73.800.000 ευρώ και κατά μέγιστο 141.100.000 ευρώ.**

10) Εν κατακλείδι, εκτιμήθηκε από τους αρμόδιους Επιθεωρητές της ΤτΕ **ζημία της περιουσίας του Τ.Τ. από την ως άνω συμμετοχή-εξαγορά κατά 50% της εταιρίας Bestline ανερχόμενη στο 20% της χρηματοδότησης, ύψους 49.182.000 ευρώ**, λόγω του ιδιαίτερα υψηλού ρυθμού αύξησης του υπολοίπου των απαιτήσεων σε καθυστέρηση, οι οποίες ανήλθαν στο α΄ εξάμηνο του έτους 2012 κατά 65% και αποτελούν πλέον το 27% του συνόλου των απαιτήσεων, **ενώ παράλληλα επισημάνθηκε ότι σε περίπτωση που η έκβαση της διαιτησίας αποβεί σε βάρος της Τράπεζας, γεγονός που συνέβη όπως θα εκτεθεί αναλυτικότερα στη συνέχεια, η εκτιμηθείσα ζημία της περιουσίας του Τ.Τ. θα αυξηθεί σημαντικά** [βλ. ιδίως σελ. 2-4, 8 του από τον Ιούνιο του 2012 Πορίσματος Ελέγχου στο Τ.Τ.—Hellenic Post Credit Α.Ε.Π.Π. της ΔΕΠΣ/Τράπεζας της Ελλάδος και Σχόλια Πιστούχων του Τ.Τ. της ΤτΕ, σελ. 13-15, αλλά και το από Δεκέμβριο του 2012 Υπόμνημα επί του Πορίσματος Ελέγχου με α.π. 2901/30-11-2012 της Τράπεζας της Ελλάδος για την «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ΑΤΕ», σελ. 20, όπου **επιβεβαιώνεται η ως άνω εκτιμηθείσα ζημία του Τ.Τ. από την χρηματοδότηση της HPC**].

Πέραν των ανωτέρω διαπιστώσεων των αρμόδιων Επιθεωρητών-Ελεγκτών της ΔΕΠΣ της ΤτΕ, θα πρέπει να τύχουν ιδιαίτερης προσοχής και οι ακόλουθες επισημάνσεις: Όπως αναλυτικά εκτέθηκε, η αποτίμηση του 100% της εμπορικής αξίας της Bestline κατά την επίμαχη χρονική περίοδο (31-12-2007), σύμφωνα με την ελεγκτική εταιρία Deloitte, α) ανήλθε στα **2.800.000 ευρώ**, με βάση την Μέθοδο της Αναπροσαρμοσμένης Καθαρής Θέσης (ήτοι με βάση την τρέχουσα αξία) και β) στα **19.800.000 ευρώ**, με βάση την Μέθοδο Προεξόφλησης Μελλοντικών Ταμειακών Ροών, κατόπιν αποδοχής ενός ιδιαίτερα φιλόδοξου σεναρίου, το οποίο κατατέθηκε, ως ελέχθη, από την τότε Διοίκηση της Bestline.

Στη συνέχεια, **αντί η Τράπεζα να «εξαγοράσει» το 100% των μετοχών της Bestline στην εκτιμηθείσα από την Deloitte εμπορική αξία, ήτοι στο ποσό των 19.800.000 ευρώ κατά την πιο αισιόδοξη, μάλιστα, εκτίμηση με βάση την Μέθοδο Προεξόφλησης Μελλοντικών Ταμειακών Ροών, απέκτησε-συμμετείχε μόνον στο 50% της εταιρίας, έναντι του ποσού των 18.900.000 ευρώ, μέσω Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, χωρίς, μάλιστα, να κατοχυρώσει και τη «θέση ισχύος» των διοικητικών αποφάσεων (management) της εν λόγω εταιρίας.**

Πλέον συγκεκριμένα: Την **21-3-2008**, στην υπ' αριθ. 108 συνεδρίαση του Δ.Σ. του Τ.Τ., όσον αφορά στο θέμα της συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρία Bestline, ο τότε Πρόεδρος του Τ.Τ. Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ, ανέφερε στα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας, ότι με την συμμετοχή αυτή του Τ.Τ., το οποίο μέχρι τότε παρουσίαζε ζημίες στον τομέα των πιστωτικών καρτών, ο τομέας αυτός θα κερδοφορούσε μέσω της συνεργασίας της Τράπεζας με την ως άνω εταιρία του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, ο οποίος είχε πολύ καλή γνώση της σχετικής αγοράς εν γένει, καθόσον διέθετε την ως άνω εταιρία πιστωτικής κάρτας, ενώ, στη συνέχεια, ο Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών του Τ.Τ., Μάριος ΒΑΡΟΤΣΗΣ, εισηγήθηκε σχετικώς στα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας, «*την συμμετοχή στην εταιρία Bestline Cards S.A. σε ποσοστό 50% επί του μετοχικού της κεφαλαίου με τίμημα 19.800.000 ευρώ για την ανάπτυξη της δραστηριότητας τους στην πιστωτική κάρτα*» [βλ. το από 21-3-2008 εισηγητικό σημείωμα του Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ προς τα μέλη του Δ.Σ. του Τ.Τ., την από 27-11-2013 ένορκη εξέταση του μάρτυρος Βασιλείου ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΥ του Γεωργίου, την από 26-11-2013 ένορκη εξέταση του μάρτυρος Ιωάννη ΧΑΛΙΚΙΑ του Γερασίμου και την από 3-12-2013 ένορκη εξέταση του μάρτυρος Φώτιου ΠΑΠΑΓΕΩΡΓΙΟΥ του Βασιλείου].

Ωστόσο, **οι ως άνω ανακοινώσεις** του Προέδρου του Τ.Τ. Άγγελου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ και του αρμόδιου εισηγητή Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ στα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας, **ενέχουν ανακριβή απεικόνιση της πραγματικότητας**, καθόσον σύμφωνα με την εκτίμηση, και μάλιστα την πλέον αισιόδοξη, της Deloitte, όπως ήδη αναφέρθηκε, **η εμπορική αξία του 100% των μετοχών της εταιρίας, και όχι του 50% αυτών όπως παρουσιάστηκε στα μέλη του Δ.Σ. του Τ.Τ.**, ανερχόταν κατά την 31-12-2007 στο ποσό των **19.800.000**

ΤΑΠΕΔ

ευρώ, ενώ, επιπροσθέτως, ούτε ο ως άνω εισηγητής, Μάριος ΒΑΡΟΤΣΗΣ αλλά ούτε και ο Πρόεδρος του Τ.Τ., Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ, ο οποίος, μάλιστα, προέβη προσωπικά στην επιλογή της εταιρίας Bestline προς συνεργασία, **ενημέρωσαν τα μέλη του Δ.Σ. του Τ.Τ.,** περί τα κάτωθι γεγονότα:

α) Περί του ότι η **πραγματική συμφωνία** μεταξύ της Τράπεζας και της ΔΕΜΚΟ, ήτοι μεταξύ του Άγγελου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ και του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, ήταν να διπλασιαστεί η εκτιμηθείσα στο 100% εμπορική αξία της Bestline, ύψους 19.800.000 ευρώ, ώστε να ανέλθει στο ποσό των **40.000.000 ευρώ**, προκειμένου να λάβει χώρα η αποφασισθείσα αύξηση (διπλασιασμός) του μετοχικού κεφαλαίου της, και το Τ.Τ. να καταβάλει εξολοκλήρου το ποσό των 19.800.000 ευρώ (για την ακρίβεια το ποσό των 18.900.000 ευρώ), το οποίο θα ανταποκρίνονταν στο ποσοστό του 50% της συμμετοχής του, όπως και τελικά συνέβη, παρά το γεγονός ότι η αποτίμηση του 100% της αξίας της εταιρίας Bestline από την Deloitte —**η σχετική έκθεση της οποίας σημειωτέον ουδόλως παρουσιάστηκε στα μέλη του Δ.Σ. του Τ.Τ. στην από 21-3-2008 επίμαχη συνεδρίαση**— είχε **ήδη λάβει υπόψη την παραδοχή της συνεργασίας της Bestline με πιστωτικό ίδρυμα**, το οποίο, μάλιστα, θα αναλάμβανε και τον πιστωτικό κίνδυνο του υπολοίπου των πελατών της [βλ. και την από 2-12-2013 ένορκη εξέταση του μάρτυρος Λάζαρου ΜΑΥΡΙΔΗ του Δημητρίου, την από 27-11-2013 ένορκη εξέταση του μάρτυρος Βασιλείου ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΥ του Γεωργίου, την από 26-11-2013 ένορκη εξέταση του μάρτυρος Ιωάννη ΧΑΛΙΚΙΑ του Γερασίμου και την από 3-12-2013 ένορκη εξέταση του μάρτυρος Φώτιου ΠΑΠΑΓΕΩΡΓΙΟΥ του Βασιλείου].

β) Περί του ότι, σύμφωνα με τα σχόλια των Εκτιμητών της Deloitte, η **«πραγματική τιμή»** στην οποία μία συναλλαγή θα μπορούσε να ολοκληρωθεί, θα μπορούσε να είναι **διαφορετική από την αξία που εκτιμήθηκε**, για λόγους όπως τα κίνητρα των συναλλασσομένων μερών, η ικανότητά τους στις διαπραγματεύσεις, η μορφή της συναλλαγής (π.χ. ο τρόπος χρηματοδότησής της, ο τρόπος μεταφοράς του ελέγχου της εταιρίας κ.λπ.) ή και για λόγους που αφορούν αποκλειστικά στην συγκεκριμένη συναλλαγή [βλ. την από τον Μάρτιο του 2008 έκθεση της Deloitte, σελ. 6, υπό στοιχ. 1.2. υποπερ. 1.2.2.], ήτοι περί την, κεντρικής σημασίας, εν λόγω επισήμανση των Εκτιμητών της Deloitte όσον αφορά στην διαφορά των

μεγεθών της «πραγματικής» (και κατώτερης) και της «εμπορικής» (και υψηλότερης) αξίας της συναλλαγής-εξαγοράς,

γ) Περί του ότι η αποτίμηση της εμπορικής αξίας της εξαγοραζόμενης εταιρίας Bestline, βασίστηκε σε **μη δημοσιευμένες και μη ελεγμένες προσωρινές οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας** κατά την 31-12-2007 και σε στοιχεία που προέκυψαν **κατόπιν συνεντεύξεων με τα στελέχη της Διοίκησης της εν λόγω εταιρίας** [βλ. την από τον Μάρτιο του 2008 έκθεση της Deloitte, σελ. 9, υπό στοιχ. 1.4. υποπερ. 1.4.2.],

δ) Περί του ότι οι Εκτιμητές της Deloitte, **όσον αφορά τυχόν νομικές και ασφαλιστικές εκκρεμότητες της εταιρίας**, στηρίχτηκαν και πάλι **σε διαβεβαιώσεις της Διοίκησης της Bestline** ότι δεν υπάρχουν σημαντικές εκκρεμότητες που να μεταβάλλουν το ύψος των υποχρεώσεων της εταιρίας [βλ. την από τον Μάρτιο του 2008 έκθεση της Deloitte, σελ. 11, υπό στοιχ. 1.5. υποπερ. 1.5.7.],

ε) Περί του ότι **η Deloitte δεν πραγματοποίησε διεξοδική, ανεξάρτητη έρευνα αγοράς για τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται η εταιρία** και τις προοπτικές του, αλλά στηρίχτηκε **σε διάφορα δημοσιευμένα στοιχεία**, τα οποία, όμως, **δεν επαληθεύτηκαν** από αυτήν (την Deloitte) [βλ. την από τον Μάρτιο του 2008 έκθεση της Deloitte, σελ. 11, υπό στοιχ. 1.5. υποπερ. 1.5.8.],

στ) Περί του ότι σύμφωνα με εκτίμηση της Deloitte, επί τη βάση των στοιχείων που της προσκόμισε η Bestline, οι πωλήσεις της τελευταίας, θα αυξάνονταν την περίοδο 2008-2009 στα επίπεδα των ετών 2004-2005, τα οποία, ωστόσο, ήταν υψηλά, καθόσον οι πωλήσεις την πενταετία 2003-2007 είχαν μειωθεί και

ζ) Περί του ότι **το 70% των μετοχών της εταιρίας Bestline ήταν ήδη ενεχυριασμένο** για την κάλυψη δανείου που είχε χορηγηθεί από την Τράπεζα Πειραιώς, με ανεξόφλητο υπόλοιπο 6.335.000 ευρώ, ποσό υπερδιπλάσιο από το τότε Μετοχικό της Κεφάλαιο.

Συνεπεία των ανωτέρω ψευδών παραστάσεων, παραπλανήθηκαν τα μέλη του Δ.Σ. του Τ.Τ., το οποίο αποτελούνταν, πλην του Προέδρου Άγγελου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ, από τους Αντώνιο ΚΑΜΙΝΑΡΗ, ως Α΄ Αντιπρόεδρο, Χρήστο ΜΗΤΡΕΝΤΣΕ, ως Β΄ Αντιπρόεδρο, Αδαμαντία ΜΙΧΑΛΟΠΟΥΛΟΥ, Ανδρέα ΤΑΠΡΑΝΤΖΗ, Κωνσταντίνο ΛΑΜΠΡΟΠΟΥΛΟ, Βασίλειο ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟ,

Ιωάννη ΧΑΛΙΚΙΑ και Δημήτριο ΧΑΤΖΗΜΙΧΑΛΗ, και αποφάσισαν ομόφωνα, δυνάμει της υπ' αριθ. **108/21-2-2008** απόφασης, «*την συμμετοχή της Τράπεζας στην εταιρία Bestline Cards S.A. σε ποσοστό 50% επί του μετοχικού της κεφαλαίου με τίμημα 19.800.000 ευρώ για την ανάπτυξη της δραστηριότητάς της στην πιστωτική κάρτα και την υπογραφή της σχετικής Συμφωνίας Μετόχων από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου*», **ενώ εάν τα μέλη του Δ.Σ. του Τ.Τ. γνώριζαν την αληθή των πραγμάτων κατάσταση αλλά και την πραγματική οικονομική εικόνα-αξία της εταιρίας**, ήτοι ότι η αξία του 100% της Bestline (και όχι μόνον του 50% αυτής) ανερχόταν, σύμφωνα με την εκτίμηση της Deloite, στο ποσό των 19.800.000 ευρώ, ότι η πραγματική συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και της ΔΕΜΚΟ, ήτοι μεταξύ του Άγγελου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ και του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, ήταν να διπλασιαστεί η εκτιμηθείσα στο 100% εμπορική αξία της Bestline, ύψους 19.800.000 ευρώ, ώστε να ανέλθει στο ποσό των 40.000.000 ευρώ, προκειμένου να λάβει χώρα η αποφασισθείσα αύξηση (διπλασιασμός) του μετοχικού κεφαλαίου της, και το Τ.Τ. να καταβάλει εξολοκλήρου το ποσό των 19.800.000 ευρώ (για την ακρίβεια το ποσό των 18.900.000 ευρώ), το οποίο θα ανταποκρίνονταν στο ποσοστό του 50% της συμμετοχής του, όπως και τελικά συνέβη, παρά το γεγονός ότι η εταιρία Deloitte είχε ήδη λάβει υπόψη την παραδοχή της συνεργασίας της Bestline με πιστωτικό ίδρυμα για να καταλήξει στην αποτίμηση του 100% της αξίας της εταιρίας Bestline, ότι η αποτίμηση της εμπορικής της αξίας της τελευταίας βασίστηκε σε μη δημοσιευμένες και μη ελεγμένες προσωρινές οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας κατά την 31-12-2007 και σε στοιχεία που προέκυψαν κατόπιν συνεντεύξεων με τα στελέχη της Διοίκησης αυτής, ότι οι Εκτιμητές της Deloitte στηρίχτηκαν σε διαβεβαιώσεις της Διοίκησης της Bestline ότι δεν υπάρχουν σημαντικές νομικές και ασφαλιστικές εκκρεμότητες που να μεταβάλλουν το ύψος των υποχρεώσεων της εταιρίας, ότι η Deloitte δεν πραγματοποίησε διεξοδική, ανεξάρτητη έρευνα αγοράς για τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται η εταιρία και τις προοπτικές του, αλλά στηρίχτηκε σε διάφορα δημοσιευμένα στοιχεία, τα οποία, όμως, δεν επαληθεύτηκαν από αυτήν, ότι σύμφωνα με εκτίμηση της Deloitte, επί τη βάση των στοιχείων που της έθεσε υπόψιν η Bestline, οι πωλήσεις της τελευταίας, θα αυξάνονταν την περίοδο 2008-2009 στα επίπεδα των ετών 2004-2005, τα οποία, ωστόσο,

ήταν υψηλά, καθόσον οι πωλήσεις την πενταετία 2003-2007 είχαν μειωθεί — δηλαδή ότι τα στοιχεία που παρασχέθηκαν στην Deloitte από την Διοίκηση της εταιρίας Bestline ως ακριβή και δίκαια, απεδείχθησαν τελικά αναξιόπιστα- — αλλά και ότι το 70% των μετοχών της τελευταίας ήταν ήδη ενεχυριασμένο για την κάλυψη άλλου δανείου που είχε χορηγηθεί από την Τράπεζα Πειραιώς, με ανεξόφλητο υπόλοιπο 6.335.000 ευρώ, **δεν θα προέβαιναν στην ομόφωνη έγκριση της συμμετοχής του Τ.Τ. στην εταιρία Bestline υπό τους συγκεκριμένους όρους και έναντι του συγκεκριμένου τιμήματος, και μάλιστα χώρις να κατοχυρώσουν, ως ελέχθη, την «θέση ισχύος» των διοικητικών αποφάσεων (management) της εν λόγω εταιρίας** [βλ. και την από 2-12-2013 ένορκη εξέταση του μάρτυρος Λάζαρου ΜΑΥΡΙΔΗ του Δημητρίου, την από 27-11-2013 ένορκη εξέταση του μάρτυρος Βασιλείου ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΥ του Γεωργίου και την από 26-11-2013 ένορκη εξέταση του μάρτυρος Ιωάννη ΧΑΛΙΚΙΑ του Γερασίμου].

Αποτελεί παράδοξο, ο «αγοραστής» (Τ.Τ.) αφενός μεν να μην προβαίνει στην απόκτηση του 100% μιας εταιρίας (Bestline), της οποίας η εμπορική αξία, μάλιστα, εκτιμήθηκε με την Μέθοδο της Αναπροσαρμοσμένης Καθαρής Θέσης στο ποσό μόλις των **2.800.000 ευρώ,** και αντ' αυτού **να συμμετέχει στο 50% αυτής, καταβάλλοντας την τιμή του 100%, χωρίς ταυτόχρονα να διεκδικεί την «θέση ισχύος» στη διοίκηση της εταιρίας**, αφετέρου δε να παραχωρεί και μερίσματα κερδοφορίας στον «πωλητή» (ΔΕΜΚΟ), όπως θα εκτεθεί αναλυτικότερα στην συνέχεια, **εκταμιεύοντας παράλληλα δανεισμό για χρήση από τον τελευταίο.**

Στην πραγματικότητα, μάλιστα, **μετά την ανωτέρω εξαγορά** του 50% της Bestline από το Τ.Τ. και την συνεπεία αυτής υπογραφή της Συμφωνίας Μετόχων, **η διαχείριση και διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων της Bestline, πέρασε στον απόλυτο έλεγχο της ΔΕΜΚΟ**. Χαρακτηριστικό δε είναι το γεγονός ότι τα γραφεία της Bestline, όπως και η νόμιμη έδρα της, βρίσκονταν στο ίδιο κτήριο με τα γραφεία και την έδρα της ΔΕΜΚΟ, τα δε ασκούντα τη διοίκηση της Bestline στελέχη της ΔΕΜΚΟ βρίσκονταν καθημερινά στα γραφεία της εταιρίας, σε αντίθεση με τα εκ του Τ.Τ. προερχόμενα πρόσωπα της εταιρίας-μέλη του Δ.Σ., τα οποία μετέβαιναν στα γραφεία αυτής μόνον όταν υπήρχε ειδικός λόγος ή ανάγκη εκτέλεσης ειδικής εργασίας. Σημειωτέον, ότι η είσοδος των τελευταίων στα γραφεία της εταιρίας

δεν ήταν ελεύθερη, όπως αυτή των προσώπων της ΔΕΜΚΟ. Εισέρχονταν πάντοτε ως επισκέπτες, ενώ, προηγουμένως, όφειλαν να έχουν ειδοποιήσει τη ΔΕΜΚΟ για την επικείμενη μετάβασή τους στα γραφεία της εταιρίας [βλ. σχετικώς την από 17-9-2012 ανταίτηση διαιτησίας του Τ.Τ. κατά της εταιρίας ΔΕΜΚΟ]. **Είναι απορίας άξιον, πώς το Τ.Τ., που ήταν υπεύθυνο σύμφωνα με την ως άνω Συμφωνία Μετόχων, για τις απαραίτητες εκ του Νόμου εργασίες σχετικά με τον εσωτερικό έλεγχο, την κανονιστική συμμόρφωση, το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος και τη διαχείριση κινδύνων (risk management), δεν είχε, ως όφειλε, καθημερινή παρουσία, διασφαλίζοντας έτσι την πληρότητα των σχετικών οδηγιών του Νόμου και την αρτιότητα των εν λόγω εργασιών.**

Αποτέλεσμα των ως άνω ψευδών παραστάσεων και της εντεύθεν παραπλάνησης των μελών του Δ.Σ. του Τ.Τ., ήταν αφενός μεν η έγκριση της συμμετοχής του Τ.Τ. στην Bestline σε ποσοστό 50% υπό τους όρους που προεκτέθηκαν, αφετέρου δε η συνεπεία αυτής (της έγκρισης) υπογραφή και ενεργοποίηση της από **24-4-2008 Συμφωνίας Μετόχων** μεταξύ της εταιρίας ΔΕΜΚΟ, νόμιμα εκπροσωπούμενης από τον Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, του Τ.Τ., νόμιμα εκπροσωπούμενου από τον Άγγελο ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ, και της εταιρίας Bestline, νόμιμα εκπροσωπούμενης από τους Ιωάννη ΡΟΡΡΗ και Αλεξάνδρα ΛΙΑΚΟΠΟΥΛΟΥ, η οποία ισχύει μέχρι και σήμερα, **πράξεις που ενέχουν σαφώς τον χαρακτήρα περιουσιακής διάθεσης και συνεπάγονται ευθέως βλάβη ή διακινδύνευση της περιουσίας του Τ.Τ.,** με αντίστοιχη **περιουσιακή ωφέλεια της εταιρίας Bestline του Ομίλου ΔΕΜΚΟ, συμφερόντων του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ**, ως αυτή εξειδικεύεται αναλυτικότερα στη συνέχεια:

1) Τα έξοδα της Bestline καλύπτονταν ως επί τω πλείστον από το Τ.Τ., το οποίο διέθετε το πελατολόγιο και παρείχε την ρευστότητα, με ιδιαίτερα μεγάλο κόστος και έκθεση σε οικονομική ζημία, όπως θα εκτεθεί ειδικότερα, ενώ η ΔΕΜΚΟ, η οποία παρείχε την τεχνογνωσία και ασκούσε την διοίκηση της Bestline, στην πραγματικότητα συμμετείχε μόνο στα κέρδη (μερίσματα).

Χαρακτηριστικά παραδείγματα της αποκλειστικής ανάληψης των βαρών της Bestline από το Τ.Τ., αλλά και της πρόθεσης των υπαιτίων να αποκομίσει η ΔΕΜΚΟ παράνομο περιουσιακό όφελος εις βάρος της Τράπεζας, είναι τα

εξής: Το τίμημα της εξαγοράς του 50% της Bestline (18,9 εκατ. ευρώ), σύμφωνα με την Συμφωνία Μετόχων, κατατέθηκε από το Τ.Τ. σε τραπεζικό λογαριασμό που διατηρούσε η εταιρία στην Τράπεζα. Ο λογαριασμός αυτός ήταν δεσμευμένος και τα μόνα ποσά που θα εκταμιεύονταν για την πληρωμή της Bestline προς το Τ.Τ. για την παραχώρηση της χρήσης του δικτύου του, έπρεπε να είναι σε προκαθορισμένες ημερομηνίες και κατόπιν εγκρίσεως του Δ.Σ. [βλ. και το από Δεκέμβριο του 2012 Υπόμνημα επί του Πορίσματος Ελέγχου με α.π. 2901/30-11-2012 της Τράπεζας της Ελλάδος για την «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ΑΤΕ»].

Η Bestline, δεδομένου ότι δεν συνιστά, ως ελέχθη, πιστωτικό ίδρυμα, δεν είχε την δυνατότητα να παρέχει τραπεζικές υπηρεσίες (πιστώσεις στο πλαίσιο διαχείρισης πιστωτικών καρτών). Για τον λόγο αυτό ήταν υποχρεωμένη να συνεργάζεται με κάποιο τραπεζικό ίδρυμα, όπως έκανε κατά το παρελθόν με την MILLENIUM και άλλες Τράπεζες, το οποίο στη συνέχεια όφειλε (η Bestline) να αποζημιώσει για την παροχή του δικτύου του. **Το Τ.Τ., με άλλα λόγια, πλήρωνε με δικά του αποκλειστικά κεφάλαια την χρήση του δικτύου του από την Bestline, χωρίς καμία συμμετοχή της —συνεταίρου πλέον— ΔΕΜΚΟ.**

Επιπροσθέτως, όταν για την ομαλή λειτουργία της Bestline προέκυψε η ανάγκη καταβολής **6.000.000 ευρώ** και **12.000.000 ευρώ** αντίστοιχα για την εξασφάλιση των απαραίτητων αδειοδοτήσεων από τις εταιρίες MASTERCARD και VISA, τότε **το ποσό των 6.000.000 ευρώ εκταμιεύθηκε, με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και κατά παράβαση της Συμφωνίας Μετόχων, από τον δεσμευμένο τραπεζικό λογαριασμό που προαναφέρθηκε, ενώ τα υπόλοιπα 12.000.000 ευρώ καλύφθηκαν με εγγυητική επιστολή την οποία εξέδωσε και πάλι το Τ.Τ.** Προκύπτει, δηλαδή, για ακόμη μια φορά ότι **η ΔΕΜΚΟ δεν συμμετείχε —ως όφειλε— στα έξοδα της εταιρίας, τα οποία κάλυπτε εξολοκλήρου το Τ.Τ.** [βλ. και την από 2-12-2013 έκθεση ένορκης εξέτασης του μάρτυρος Λάζαρου ΜΑΥΡΙΔΗ του Δημητρίου].

Τουναντίον, όταν η Bestline απέδωσε κέρδη για τα έτη 2008, 2009 και 2010, η ΔΕΜΚΟ καρπώθηκε —ως μέτοχος του 50% των μετοχών της εταιρίας— **μερίσματα** συνολικού ύψους **3.380.000 ευρώ**. Σημαντικό δε είναι να σημειωθεί ότι το ποσοστό των μετοχών της Bestline, τις οποίες κατείχε η

ΔΕΜΚΟ (50%), εκ των οποίων εκπορεύτηκαν και τα μερίσματα της κερδοφορίας, ήταν στο σύνολό τους ενεχυριασμένο υπέρ του Τ Τ ως εξασφάλιση του Ομολογιακού Δανείου που χορηγήθηκε από την Τράπεζα στη ΔΕΜΚΟ το έτος 2008. Στη δε Συμφωνία Μετόχων, **δεν προβλέφθηκε ρήτρα εξασφάλισης του Τ.Τ. για τα μερίσματα που προέκυπταν από ενεχυριασμένες μετοχές, με αποτέλεσμα τα μερίσματα αυτά να πιστωθούν στους λογαριασμούς της ΔΕΜΚΟ αντί της Τράπεζας** [βλ. και την από 2-12-2013 έκθεση ένορκης εξέτασης του μάρτυρος Λάζαρου ΜΑΥΡΙΔΗ του Δημητρίου].

2) Στη Συμφωνία Μετόχων, προβλέφθηκε **ο αποκλειστικός δανεισμός της Bestline από το Τ.Τ. και μάλιστα με ιδιαίτερα προνομιακούς όρους**. Διά του όρου αυτού, ο οποίος, μάλιστα, έρχεται σε ευθεία αντίθεση με τα οριζόμενα στην υπ' αριθ. 2588/2007 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, **βλάπτεται καταφανώς η περιουσία του Τ.Τ. προς όφελος της Bestline και στην ουσία της ΔΕΜΚΟ, καθόσον δεν διαχέεται ο πιστωτικός κίνδυνος και αναλαμβάνεται όλος από ένα και μόνον πιστωτικό ίδρυμα**. Συνέπεια αυτού, την 31-12-2011 και 31-12-2010 οι υποχρεώσεις της Bestline προς πιστωτικά ιδρύματα ανήλθαν σε 241.409.000 ευρώ και 206.909.000 ευρώ αντίστοιχα, και αφορούσαν στο σύνολό τους σε ανοιχτό δανεισμό από το Τ.Τ.

Η Τράπεζα, με άλλα λόγια, καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της Συμφωνίας Μετόχων, **δανειοδοτούσε την εταιρία Bestline με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους, με συνέπεια να υποστεί η πρώτη σοβαρή περιουσιακή ζημία**, υπολογιζόμενη στα 10.000.000 ευρώ ετησίως. Χαρακτηριστικά αναφέρεται, ότι το επιτόκιο δανεισμού της εταιρίας από το Τ Τ κυμαινόταν κατά την τριετία 2009-2011 μεταξύ ποσοστού 1,053% και 2,050%, ενώ ο μέσος όρος του επιτοκίου της αγοράς για επιχειρηματικά δάνεια την ίδια χρονική περίοδο κυμαινόταν μεταξύ 5,60% - 7,88%, σύμφωνα με τα επίσημα στοιχεία της ΤτΕ.

Μάλιστα, ως ήδη ελέχθη ανωτέρω, η ανάγκη διασφάλισης εναλλακτικών πηγών χρηματοδότησης σε ποσοστό 50% είχε επισημανθεί από τους αρμόδιους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος με την **υπ' αριθ. 580/10-3-2009 επιστολή** της ΔΕΠΣ προς την Bestline, **χωρίς, ωστόσο, να υπάρξει συμμόρφωση**. Εάν, τουναντίον, υλοποιούνταν η σύσταση αυτή, το Τ Τ θα αποδεσμευόταν από την υποχρέωσή του, βάσει της Συμφωνίας Μετόχων, να

χρηματοδοτεί την Bestline με επιτόκιο πολύ χαμηλότερο της αγοράς, αλλά και αυτού που ημέρα με την ημέρα υποχρεωνόταν να καταβάλλει το Τ.Τ. για να εξεύρει τα κεφάλαια που δάνειζε στην εταιρία, επί σημαντική και προφανή ζημία του. Διότι, όταν το Τ.Τ. για να εξασφαλίσει τα αναγκαία κεφάλαια, κατέβαλε π.χ. τόκο ύψους χ% και λόγω της Συμφωνίας Μετόχων δάνειζε με (χ-ψ)%, υφίστατο σημαντική περιουσιακή ζημία [βλ. και την 17-9-2012 Ανταίτηση Διαιτησίας του Τ.Τ. κατά της ΔΕΜΚΟ].

Εντούτοις, τόσο η ΔΕΜΚΟ, όσο και οι υπ' αυτής εντεταλμένοι διοικούντες την εταιρία Bestline, ήτοι οι 1) Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ, ως Πρόεδρος, 2) Μιχαήλ ΚΕΦΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ, ως Αντιπρόεδρος, 3) Ιωάννης ΡΟΡΡΗΣ, ως Διευθύνων Σύμβουλος και 4) Δημήτριος ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ, 5) Ιωσήφ ΓΛΥΝΙΑΔΑΚΗΣ, 6) Γεώργιος ΞΥΡΑΦΑΣ και 7) Μάριος ΒΑΡΟΤΣΗΣ, ως μέλη, **παρέλειψαν να ενημερώσουν το Τ.Τ. για την ανωτέρω επιστολή**· τουναντίον **την απέκρυψαν** και **ουδέποτε την πρωτοκόλλησαν**, με αποτέλεσμα η εν λόγω επιστολή της ΔΕΠΣ να μην περιέλθει εγκαίρως σε γνώση του Τ.Τ., με συνέπεια η ΔΕΜΚΟ και ο Δημήτρης ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ να αντλούν παρανόμως, από το έτος 2009 μέχρι και σήμερα, το σύνολο της χρηματοδότησής τους αποκλειστικά από την συγκεκριμένη Τράπεζα, με αντίστοιχη **ζημία της περιουσίας** της τελευταίας, **ύψους 375.890 ευρώ το 2009, 4.979.911 ευρώ το 2010 και 6.195.822 ευρώ το 2011** [βλ. και την 17-9-2012 Ανταίτηση Διαιτησίας του Τ.Τ. κατά της ΔΕΜΚΟ].

3) Στη Συμφωνία Μετόχων, περιγράφεται, επίσης, **η υποχρέωση εξασφάλισης των ιδίων κεφαλαίων της Bestline αποκλειστικά από την Τράπεζα.** Βάσει της Συμφωνίας Μετόχων, ειδικότερα, η Τράπεζα όφειλε να εξασφαλίσει την ενίσχυση κεφαλαίων της Bestline μέσω έκδοσης Ομολογιακού Δανείου μειωμένης εξασφάλισης μέχρι του ποσού των 20.000.000 ευρώ, χωρίς την συμμετοχή και πάλι της εταιρίας ΔΕΜΚΟ.

4) Στη Συμφωνία Μετόχων, προβλεπόταν, περαιτέρω, **η υποχρέωση παραχώρησης διαφημιστικού χρόνου αξίας 1.500.000 ευρώ ετησίως από τα ελεγχόμενα από τη ΔΕΜΚΟ Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης, αντί συμβολικού κατά νόμο τιμήματος (μέσω ειδικών τιμολογίων).** Ο όρος αυτός **ουδέποτε τηρήθηκε**. Η ΔΕΜΚΟ, αντί να παράσχει δωρεάν στην ουσία υπηρεσίες διαφήμισης ύψους 7.500.000 ευρώ [1.500.000 ευρώ ετησίως επί 5 έτη (2009-2013)], ως όφειλε, κατάφερε —κατά παράβαση της Συμφωνίας

Μετόχων— να διοχετεύσει προς εταιρίες συμφερόντων του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ (τηλεοπτικό σταθμό ΚΑΝΑΛΙ 9, Ραδιοφωνικούς Σταθμούς ALPHA 9.89, ΠΑΛΜΟΣ 96.5), το ποσό του **1.652.000 ευρώ** για τα έτη 2010 – 2012 (σημειώνεται ότι για τα έτη 2009 και 2013 δεν υπάρχουν στοιχεία για αντίστοιχες δαπάνες), κατά τον ακόλουθο τρόπο: Για την διαφημιστική προώθηση της Bestline, το Δ.Σ. της εταιρίας επέλεξε, μετά από πρόταση της ΔΕΜΚΟ, να χρησιμοποιήσει ΜΜΕ (τηλεοπτικό σταθμό ΚΑΝΑΛΙ 9, Ραδιοφωνικούς Σταθμούς ALPHA 9.89, ΠΑΛΜΟΣ 96.5), ιδιοκτησίας του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, αλλά και τις κινηματογραφικές αίθουσες που διαχειρίζεται η VILLAGE ROADSHOW (παρότι δεν αποτελούν ΜΜΕ σύμφωνα με τον όρο της Συμφωνίας Μετόχων), ιδιοκτησίας του ιδίου, με ετήσιο κόστος περίπου 600.000 ευρώ. Όπως, μάλιστα, αναφέρει η Διοίκηση της Post Credit στην με Α.Π. Τ τ.Ε. 9274/26-10-2012 επιστολή της στην Τράπεζα της Ελλάδος, «*λαμβανόμενη αθροιστικά η πραγματοποιηθείσα κατά τα έτη 2010 – 2012 διαφημιστική δαπάνη της Εταιρίας στον ραδιοφωνικό σταθμό 9.89, στο Κανάλι 9 και στους κινηματογράφους Village, ανέρχεται σε 638.000 € το έτος 2010 (εκ των οποίων στα Village 350.000 €), σε 736.000 € το έτος 2011 (εκ των οποίων στα Village 200.000 €) και σε 278.000 € το έτος 2012 (εκ των οποίων στα Village 104.000 €)*».

Η ΔΕΜΚΟ ισχυρίζεται, ότι «*τα ανήκοντα στον όμιλο εταιριών της ΔΕΜΚΟ κατά το χρόνο σύναψης Συμφωνίας Μετόχων ΜΜΕ, έπαυσαν περί τα τέλη του 2008 να ελέγχονται από αυτόν. Συνεπώς, εξέλιπε η προϋπόθεση της σχετικής υποχρέωσης*» [βλ. το με Α.Π. Τ τ.Ε. 6703/31-7-2012 έγγραφο του Ομίλου Εταιριών ΔΕΜΚΟ προς την Τράπεζα της Ελλάδος]. Ωστόσο, ο εν λόγω ισχυρισμός της εταιρίας **δεν ευσταθεί**, διότι ο Όμιλος ΔΕΜΚΟ, παρά την απώλεια του ελέγχου του τηλεοπτικού σταθμού ALPHA μετά την πώληση της πλειοψηφίας των μετοχών, εξακολουθούσε να έχει υπό τον έλεγχό του τον τηλεοπτικό σταθμό «Κανάλι 9» της Θεσσαλονίκης, καθώς και τους ραδιοφωνικούς σταθμούς «ALPHA 9.89» και «ΠΑΛΜΟΣ 96.5». Συγκεκριμένα, η ΔΕΜΚΟ είχε υπό τον έλεγχό της, κατά το επίμαχο χρονικό διάστημα, την εταιρία ΚΟΣΜΟΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ Α.Ε. με διακριτικό τίτλο «Κανάλι 9», μέσω της εταιρίας SIXOMEN. Η Ιδιωτική Εταιρία Περιορισμένης Ευθύνης διά Μετοχών SIXOMEN, συνεστήθη τον Ιούνιο του 2008, με έδρα την Λευκωσία Κύπρου, έχει αναπτύξει δραστηριότητα ως εταιρία συμμετοχών (holding) και

ελέγχεται αποκλειστικά από τον Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, ο οποίος κατέχει σήμερα, άμεσα και έμμεσα (διά εταιριών ελεγχόμενων από τον ίδιο) το σύνολο (100%) των μετοχών της. Ο Όμιλος ΔΕΜΚΟ, διά της εταιρίας SIXOMEN, διατηρεί, επίσης, τον έλεγχο των εταιριών «ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΚΡΟΝΟΣ Α.Ε.» με διακριτικό τίτλο «ΠΑΛΜΟΣ 96,5» και «ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» με διακριτικό τίτλο «ALPHA 9.89» [βλ. και την υπ' αριθ. 415/V/2008 απόφαση της Επιτροπής Ανταγωνισμού]. **Συνεπώς, παρά τους ως άνω αντίθετους ισχυρισμούς της εταιρίας ΔΕΜΚΟ, η τελευταία είχε υπό τον έλεγχό της κατά την διάρκεια ισχύος της Συμφωνίας Μετόχων ΜΜΕ και εντεύθεν την δυνατότητα —αλλά πρωτίστως την συμβατική υποχρέωση— να παράσχει στο Τ Τ δωρεάν υπηρεσίες διαφήμισης, κάτι που ουδέποτε συνέβη.**

5) Στη Συμφωνία Μετόχων, περιγράφεται, μεταξύ άλλων, **η διαδικασία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης τόσο από την πλευρά του πωλητή (put option) όσο και από την πλευρά του αγοραστή (call option).**

Σχετικώς με τον όρο αυτό, οι Επιθεωρητές Ελεγκτές της Τράπεζας της Ελλάδος επισημαίνουν τα εξής: Η διαρκής αύξηση του δανεισμού της Bestline από το Τ Τ και η συνεπακόλουθη πιστωτική επέκταση (χρονική), οδήγησαν σε πλασματική σταθεροποίηση του ποσοστού καθυστερήσεων. Επιπλέον, οι αυξημένες χορηγήσεις είχαν ως αποτέλεσμα την αύξηση των κερδών προ φόρων, δεδομένου και του χαμηλού κόστους της χρηματοδότησης, **γεγονός που λειτουργεί ευνοϊκά προς τη ΔΕΜΚΟ, καθώς δίνει την δυνατότητα μεγιστοποίησης της τιμής εξάσκησης του δικαιώματος πώλησης (put option), μέσω της αύξησης της υπολογιζόμενης εμπορικής αξίας της εταιρίας**, η οποία, όμως, βασίζεται σε **πλασματικά στοιχεία** [βλ. το από τον Ιούνιο του 2012 Πόρισμα Ελέγχου στο Τ Τ.—Hellenic Post Credit Α.Ε.Π.Π. της ΔΕΠΣ/Τράπεζας της Ελλάδος].

Με άλλα λόγια, ο εξαιρετικά προνομιακός δανεισμός της Bestline σε συνδυασμό με την μη λήψη επισφαλών προβλέψεων εκ μέρους της, την αθέμιτη απόκρυψη ληξιπρόθεσμων υπολοίπων και την παράσταση αυτών ως ενήμερων, είχαν ως αποτέλεσμα **την τεχνητή αύξηση των κερδών της εταιρίας**, τα οποία στην πραγματικότητα ήταν **μηδενικά**. Απώτερος δε στόχος της ΔΕΜΚΟ ήταν, πέραν του ιδιαίτερα υψηλού μερίσματος που

εισέπραττε ετησίως ως μέτοχος της Bestline, ακριβώς αυτός: **Η τεχνητή αύξηση των κερδών της εταιρίας και η εν τέλει αύξηση του τιμήματος που θα έπρεπε το Τ.Τ. να καταβάλει για την απόκτηση των μετοχών της σε περίπτωση ασκήσεως εκ μέρους της του δικαιώματος put option, κάτι το οποίο εν τέλει συνέβη**, όπως θα εκτεθεί αναλυτικότερα στη συνέχεια. Και τούτο διότι, αυτό (τίμημα), ως ρητώς ορίσθηκε και συνομολογήθηκε στη Συμφωνία Μετόχων, υπολογίζεται **με βάση τα κέρδη της εταιρίας και δη τα κέρδη αυτής προ φόρων**, όπως φαίνονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας των τριών τελευταίων κλεισμένων και ελεγμένων εταιρικών της χρήσεων.

Ήδη, μάλιστα, η ΔΕΜΚΟ, έχοντας επιτύχει, σύμφωνα με όσα προαναφέρθηκαν, την επί ζημία του Τ Τ τεχνητή αύξηση των κερδών της Bestline κατά την τριετία 2009-2011, κατήγγειλε, την 27-4-2012, την από 24-4-2008 Συμφωνία Μετόχων, εισάγοντας τις μεταξύ των μερών διαφορές ενώπιον του Διαιτητικού Δικαστηρίου, ενώ, επιπροσθέτως, **άσκησε** το ως άνω αναφερόμενο δικαίωμα **put option**, αιτούμενη όπως οι 9.680.000 μετοχές της, που αντιστοιχούν στο 50% του μετοχικού κεφαλαίου της Bestline, μεταβιβαστούν στο Τ Τ., έναντι τιμήματος ύψους **59.325.025,50 ευρώ, ποσό ιδιαίτερα αυξημένο, καθόσον υπολογίστηκε με βάση την φόρμουλα της Συμφωνίας Μετόχων επί των πλασματικών κερδών της εταιρίας, για την τριετία 2009-2011** [βλ. την από 5-6-2012 αγωγή-αίτηση Διαιτησίας της ΔΕΜΚΟ κατά του Τ.Τ. και την από 17-9-2012 Ανταίτηση Διαιτησίας του Τ Τ κατά της ΔΕΜΚΟ].

Στο πλαίσιο αυτό, εξεδόθη η υπ' αριθ. **48/2013 απόφαση του Διαιτητικού Δικαστηρίου**, η οποία κάνοντας *εν μέρει* δεκτή την αγωγή-αίτηση διαιτησίας της εταιρίας ΔΕΜΚΟ, αποδεχόμενο ως ουσία βάσιμο τον τρίτο λόγο καταγγελίας της εταιρίας περί υπαίτιας παράβασης εκ μέρους του Τ Τ. της υποχρέωσης μη ανταγωνισμού και αποκλειστικότητας στη χρήση του δικτύου, για όσους λόγους αναφέρονται αναλυτικά στην ως άνω απόφαση, εφαρμόζοντας τον ως άνω όρο της Συμφωνίας Μετόχων περί της ενάσκησης του δικαιώματος (put option) [βλ. σχετικά όρο 3.5. της Συμφωνίας Μετόχων] για τον υπολογισμό του οφειλόμενου από το Τ Τ τιμήματος, υποχρέωσε εν τέλει το τελευταίο να καταβάλει στην ενάγουσα ΔΕΜΚΟ τα ποσά: α) **32.950.467,82 ευρώ** νομίμως εντόκως από 22-6-2012 και β) **800.000 ευρώ**

νομίμως εντόκως από 22-5-2012 [βλ. την υπ' αριθ. 48/2013 απόφαση του Διαιτητικού Δικαστηρίου].

Να σημειωθεί, μάλιστα, ότι ενώ στην υπ' αριθ. 108/21-3-2008 απόφαση του Δ.Σ. του Τ Τ περί συμμετοχής της Τράπεζας στο 50% της εταιρίας Bestline, με τον τρόπο και υπό τους όρους που προεκτέθηκαν, επισημάνθηκε στο τέλος ότι η εν λόγω απόφαση **«*τελεί υπό την αίρεση της έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης*», ούτε το θέμα αυτό, αλλ' ούτε και το περιεχόμενο της ως άνω Συμφωνίας Μετόχων εισήχθησαν ποτέ στην Γενική Συνέλευση του Τ.Τ.· τουναντίον, η τελευταία ενέκρινε μόνο το τυπικό ζήτημα της συμμετοχής μελών της Τράπεζας στο Δ.Σ. της Bestline Α.Ε.** [βλ. την από 3-12-2013 ένορκη εξέταση του μάρτυρος Φώτιου ΠΑΠΑΓΕΩΡΓΙΟΥ του Βασιλείου, καθώς και Πρακτικό 5ης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 2ας Μαΐου 2008, Πρακτικό Α Επαναληπτικής Συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 2ας Μαΐου 2008].

Συμπερασματικά, η ως άνω περιγραφόμενη εγκληματική συμπεριφορά των υπαιτίων, όσον αφορά στην εξαγορά της Bestline από το Τ Τ υπό τους εξωπραγματικά προνομιακούς και ζημιογόνους για την περιουσία της Τράπεζας όρους της Συμφωνίας Μετόχων, **επέφερε ζημία ύψους 138.750.467 ευρώ τουλάχιστον [105.000.000 ευρώ με βάση τα στοιχεία των πιστωτικών καρτών την 25-11-2013 (: 78 εκ. ευρώ σε οριστική καθυστέρηση + 20 εκ. ευρώ σε ρύθμιση + 7 εκ. ευρώ στις καθυστερήσεις) / εκ των οποίων η βέβαιη και οριστική ζημία ανέρχεται στο ποσό των 78.750.000 ευρώ (70%) + 33.750.467 ευρώ αποτέλεσμα Διαιτησίας σε εκτέλεση της Συμφωνίας Μετόχων], με αντίστοιχη περιουσιακή ωφέλεια της εταιρίας ΔΕΜΚΟ και του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ.**

Το λεχθέν δε στο από το Δεκέμβριο του 2012 Υπόμνημα του Τ Τ επί του Πορίσματος Ελέγχου με α.π 2901/30-11-2012 της ΔΕΠΣ της ΤτΕ ότι «*στην HPC μεταφέρθηκε χαρτοφυλάκιο πιστωτικών καρτών ύψους 206,3 εκ. ευρώ, το οποίο ήδη κατά το έτος 2009 υπήρχε, ως ακάλυπτη απαίτηση, στο Τ Τ (η λήψη εμπράγματων εξασφαλίσεων για τρέχουσες ή μέλλουσες οφειλές από πιστωτικές κάρτες μικρών συνήθως ορίων και υπολοίπων δεν ήταν, ιδιαίτερα προ τριετίας, συνήθης πρακτική του κλάδου) και το οποίο αντιπροσωπεύει το*

84% (περίπου) του σημερινού υπολοίπου του αλληλόχρεου λογαριασμού της HPC. Συνεπώς, σε μεγάλο βαθμό, ο κίνδυνος πιθανής ζημίας του ΤΤ από το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο ήδη προϋπήρχε, ούτως ή άλλως, της συνεργασίας Τ Τ και ΔΕΜΚΟ (σε υλοποίηση της Συμφωνίας Μετόχων), και δεν οφείλεται σε τυχόν υπαίτιες πράξεις ή παραλείψεις των οργάνων της HPC. Ειδικότερα, από τη μελέτη της εξέλιξης του ακαλύπτου υπολοίπου, προκύπτει ότι η καθαρή αύξηση της χρηματοδοτικής έκθεσης του Τ Τ προς την HPC από 2-11-2009 (ημερομηνία μεταβίβασης προς την HPC του χαρτοφυλακίου των πιστωτικών καρτών του Τ Τ.) έως 30-6-2012, ανέρχεται σε ποσό 39,6 εκ. ευρώ (σημερινό υπόλοιπο 245,9 εκ. ευρώ – αρχικό προϋφιστάμενο υπόλοιπο 206,3 εκ. ευρώ). Υπό αυτά τα δεδομένα, το συμπέρασμα του πορίσματος [της ΔΕΠΣ της ΤτΕ], το οποίο εκτιμά μόνο τη συνολική πιθανή ζημία του Τ Τ σε 98,36 εκ. ευρώ, χωρίς να διακρίνει σαφώς την ήδη προϋφιστάμενη (της μεταβίβασης προς την HPC του χαρτοφυλακίου των πιστωτικών καρτών του Τ Τ.) πιθανή ζημία, οδηγεί στη δημιουργία υπερβολικών εντυπώσεων», **είναι παντελώς ανακριβές**, για τους ακόλουθους λόγους: Το ότι προϋπήρχε ένας κίνδυνος στο Τ Τ είναι μεν αληθές, και ισχύον για όλα τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, αλλά ο συντάκτης του ως άνω Υπομνήματος παραλείπει να αναφέρει το πλέον σημαντικό στοιχείο: **Όταν μεταβιβάστηκε το χαρτοφυλάκιο του Τ.Τ. στην Bestline/HPC, όποιες κάρτες ήταν άνω των 90 ημερών (ήτοι σε οριστική καθυστέρηση) παρέμειναν στο Τ.Τ. και το ποσό τους ανερχόταν τότε σε περίπου 17 εκ. ευρώ. Με άλλα λόγια, στην Bestline/HPC μεταφέρθηκε μόνο το υγιές κομμάτι των πιστωτικών καρτών του Τ.Τ.**

Επιπροσθέτως, όπως προκύπτει από τη με αριθ. πρωτ 7667/2-7-2012 έκθεση ελέγχου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, το χαρτοφυλάκιο του Τ Τ., την 30-4-2011, εμφάνιζε **ενήμερα 117.463.244 ευρώ**, σε προσωρινή καθυστέρηση (1-89 ημέρες) 29.674.203 ευρώ, μεταξύ 90-179 ημερών 4.254.744 ευρώ και σε οριστική καθυστέρηση (άνω των 180 ημερών) 15.145.366 ευρώ. Την 30-4-2012, εμφάνιζε **ενήμερα 129.120.909 ευρώ**, σε προσωρινή καθυστέρηση (1-89 ημέρες) 32.864.781 ευρώ, μεταξύ 90-179 ημερών 12.349.807 ευρώ και σε οριστική καθυστέρηση (άνω των 180 ημερών) 24.138.874 ευρώ [βλ. πίνακα στην σελ. 15 της ως άνω Έκθεση Ελέγχου].

Τουναντίον το χαρτοφυλάκιο της Bestline/HPC παρουσίαζε την κάτωθι εικόνα: Την 30-4-2011, εμφάνιζε **ενήμερα 40.550.983 ευρώ**, σε προσωρινή καθυστέρηση (1-89 ημέρες) 10.640.574 ευρώ, μεταξύ 90-179 ημερών 1.989.966 ευρώ και σε οριστική καθυστέρηση (άνω των 180 ημερών) 6.794.384 ευρώ. Την 30-4-2012, εμφάνιζε **ενήμερα 28.954.072 ευρώ**, σε προσωρινή καθυστέρηση (1-89 ημέρες) 12.436.539 ευρώ, μεταξύ 90-179 ημερών 3.465.326 ευρώ και σε οριστική καθυστέρηση (άνω των 180 ημερών) 11.416.396 ευρώ [βλ. πίνακα στην σελ. 16 της ως άνω Έκθεση Ελέγχου].

Από τα ανωτέρω στοιχεία προκύπτει, με άλλα λόγια, ότι **το χαρτοφυλάκιο του Τ.Τ. παρουσιάζει καλύτερη εικόνα από πλευράς ενημερότητας των πιστωτικών καρτών, σε αντίθεση με εκείνο της Bestline/HPC.**

Περαιτέρω, στην ετήσια έκθεση για το έτος 2011 της εταιρίας Bestline/HPC, εμφανίζονται τα συνολικά στοιχεία της εταιρίας και η πορεία αυτών, τα οποία περιορίζονται, στη μεγαλύτερη έκτασή τους, στα έτη 2009 και 2010. Στην προκειμένη περίπτωση, ωστόσο, αυτό που ενδιαφέρει, είναι το κατά πόσο πραγματοποιήθηκαν το Α΄ εξάμηνο του έτους 2008 (οπότε και έλαβε χώρα η «εξαγορά» της Bestline/HPC) μία σειρά από «υποχρεωτικές» εργασίες και ειδικότερα: **α)** Έλαβαν χώρα τα λεγόμενα «stress tests» σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, σε σχέση με το πώς αυτό επηρεάζει (βαρύτητα) το υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο της HPC;, **β)** Είχε υπολογιστεί κατά τη συμμετοχή η πιθανή ζημία και τα σενάρια διαχείρισης αυτής, κατόπιν της συνένωσης Τ Τ και HPC;, **γ)** Ποια ήταν τα αποτελέσματα της πιστοληπτικής αξιολόγησης του χαρτοφυλακίου υπό μεταφορά της HPC;, **δ)** Ποιοι ήταν οι πυλώνες και τα κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν (μεθοδολογία);, **ε)** Είναι συνήθης πρακτική (σύμφωνα με το γράφημα 3.12 της ετήσιας έκθεσης για το έτος 2011 της εταιρίας HPC, βλ. σελ. 10), ενώ εμφανίζεται ραγδαία πτώση το Α΄ εξάμηνο του έτους 2008 στην αθέτηση πιστωτικών καρτών της εταιρίας HPC να προχωρά η Τράπεζα σε επιπλέον συμμετοχή, με ποσοστό έκθεσης 23%, σε επιπλέον χαρτοφυλάκιο; Δηλαδή, με άλλα λόγια, είναι συνήθης πρακτική, ενώ από τα επίσημα στοιχεία διαφαίνεται αδυναμία έγκαιρης εξόφλησης των απαιτήσεων των πιστωτικών καρτών της HPC (και του κλάδου γενικότερα), να αποφασίζει το Τ Τ., το οποίο σημειωτέον παρουσίαζε ήδη ζημίες στον τομέα των πιστωτικών καρτών, να συμμετάσχει ανακτώντας επιπλέον κίνδυνο;, **στ)**

Πόσα από τα 39,6 εκ. ευρώ (μεταφερόμενο χαρτοφυλάκιο από την Bestline/HPC) έχουν καταστεί οριστικά ληξιπρόθεσμα και πόσο ποσοστό ζημιάς εκπροσωπούν στις εργασίες της κάρτας;, **ζ)** Πόση μόχλευση δημιούργησαν (ήτοι πόσο επηρέασαν) τα 39,6 εκ. ευρώ στη συνολική ζημία της κάρτας, ακόμα και με το συνυπολογισμό του προηγούμενου χαρτοφυλακίου;, **η)** Πόσοι κωδικοί (μητρώα) από το προϋφιστάμενο χαρτοφυλάκιο και το υπό μεταφορά, είναι κοινοί (ποια η συσχέτιση σε επίπεδο ποσοστού);, και, τέλος, **θ)** Ποια τα αποτελέσματα των ποιοτικών ελέγχων που έγιναν σε επίπεδο πελατολογίου κατά τη συμμετοχή; Μόνον εφόσον δοθούν απαντήσεις στα ερωτήματα αυτά, και ανάλογα με το περιεχόμενο αυτών, μπορεί να γίνει λόγος για «*δημιουργία υπερβολικών εντυπώσεων*» ή, τουναντίον, για παντελή έλλειψη διαδικασιών, όπως αυτές ορίζονται από την κείμενη νομοθεσία.

Άξιο δε μνείας είναι, τέλος, και το συμπέρασμα της Διεθνούς Ελεγκτικής Εταιρίας PricewaterhouseCoopers (PWC), για το χρονικό διάστημα του έτους 2011, η οποία διαπίστωσε υποεκτιμημένο τον πιστωτικό κίνδυνο των πιστωτικών καρτών, έλλειμμα στις λογιστικές προβλέψεις των σεναρίων κινδύνου σύμφωνα με την Βασιλεία ΙΙ, απόκλιση στοιχείων των λογιστικών προβλέψεων μεταξύ HPC και Τ Τ., ανακολουθία μεταξύ των προβλέψεων των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και των αντίστοιχων εκείνων της HPC, στοιχεία τα οποία επισημάνθηκαν στο πιστοποιητικό του Ορκωτού Λογιστή της PWC [βλ. στο Παράρτημα 1 του ως άνω Υπομνήματος του Τ Τ. – Το από την 21-6-2012 Υπόμνημα για τον υπολογισμό Πρόβλεψης Απομείωσης χρήσης 2011 για την HPC].

Κατόπιν τούτων, καθίσταται σαφές ότι, όπως ελέχθη και ανωτέρω, τα όσα περί του αντιθέτου ισχυρίζεται ο συντάξας το ως άνω υπόμνημα εκτιμώνται ως ανακριβή και αβάσιμα.

Με βάση όσα αναφέρθηκαν ανωτέρω, προκύπτουν επαρκείς ενδείξεις για την **κίνηση ποινικής δίωξης** εις βάρος των **Άγγελου ΦΛΙΠΠΙΔΗ**, **Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ**, **Ιωάννη ΡΟΡΡΗ**, **Αλεξάνδρας ΛΙΑΚΟΠΟΥΛΟΥ** και **Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ**, για **απάτη στρεφόμενη κατά του Δημοσίου, τελεσθείσα από κοινού, υπό ιδιαζόντως επιβαρυντικές περιστάσεις (ειδικότερες συνθήκες εγκληματικής δράσεως, αντικείμενο ιδιαιτέρως μεγάλης αξίας), εκ της οποίας το όφελος που πέτυχε ή επεδίωξε ο**

δράστης ή η ζημία που προξενήθηκε ή οπωσδήποτε απειλήθηκε στο Δημόσιο υπερβαίνει το ποσό των 150.000 ευρώ (άρθρα 1, 14, 26 παρ. 1, 27 παρ. 1, 45, 386 παρ. 3β΄-1 ΠΚ σε συνδ. με άρθρο 1 παρ. 1 του Ν. 1608/1950).

Α.2. ΔΑΝΕΙΑ ΟΜΙΛΟΥ ΔΕΜΚΟ

Η σχέση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με τη ΔΕΜΚΟ, αποτυπώνεται και στο πλαίσιο των δανείων που έλαβε η τελευταία από το Τ Τ., από τον Οκτώβριο του έτους 2008 και εξής. **Δάνεια** που, όπως θα εκτεθεί αναλυτικά στη συνέχεια, κρίθηκαν ήδη από τους αρμόδιους Επιθεωρητές Ελεγκτές της ΔΕΠΣ της Τράπεζας της Ελλάδος **προβληματικά, άνευ εξασφαλίσεων ουσίας και εν τέλει επιζήμια για την περιουσία της Τράπεζας**.

Η δανειοδότηση του Ομίλου ΔΕΜΚΟ από το Τ Τ έχει, συνοπτικά, ως ακολούθως:

Α/Α	Επωνυμία Εταιρίας - πιστούχου	Αρχική Περίοδος Χρηματοδότησης	Αρχικό Ποσό Εκταμίευσης	Υπόλοιπο την 18-1-2013	Υπόλοιπο την 31-8-2013
	ΔΕΜΚΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ & ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.	Ο/Δ Οκτ. 2008	21.000.000	42.466.000	42.466.000
		Ο/Δ Δεκ 2010	25.000.000		
	VILLAGE ROADSHOW OPERATIONS	Ο/Δ Ιαν. 2012	4.000.000	3.964.000	3.964.000
	VILLAGE ROADSHOW ΔΙΑΝΟΜΕΙΣ ΤΑΙΝΙΩΝ	Ο/Δ Αυγ. 2009	5.000.000	4.230.000	4.186.000
	ΔΕΜΚΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ & ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.	Ο/Δ Ιουν. 2009	7.500.000	0,00	0,00
	VILLAGE ROADSHOW OPERATIONS	Ο/Δ Αυγ. 2009	48.000.000	45.761.000	46.923.000
			103.000.000	**96.421.000**	**97.539.000**

Πηγή: Οικονομική Δ/νση Νέου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου

Εκ των ανωτέρω δανείων, τα υπ' αριθ. 1-3 μεταφέρθηκαν στο υπό ειδική εκκαθάριση Τ Τ., το υπ' αριθ. 5 μεταφέρθηκε στο εν λειτουργία πιστωτικό ίδρυμα νέο Τ Τ., ενώ μόνο το υπ' αριθ. 4 εξ αυτών, που εκταμιεύτηκε τον Αύγουστο του 2009, αποπληρώθηκε τον Μάρτιο του 2010. **Οι δανειακές δε υποχρεώσεις της εταιρίας ΔΕΜΚΟ την 18-1-2013 ανέρχονταν στο ποσό των 42.466.000 ευρώ**, ποσό που προέκυψε από την αναδιάρθρωση δύο παλαιότερων πιστοδοτήσεων με την μορφή Ομολογιακών Δανείων εκδόσεως της ΔΕΜΚΟ που κάλυψε το Τ Τ εξ ολοκλήρου, ως μοναδικός ομολογιούχος [βλ. την από τον Οκτώβριο του 2013 1η έκθεση ελέγχου επί του δανειακού χαρτοφυλακίου του Τ Τ της ΔΕΠΣ της Τράπεζας της Ελλάδος].

Αναλυτικότερα: **(1)** Την **24-10-2008** (ήτοι 9 ημέρες μετά την ως άνω εξαγορά του 50% της Bestline από το Τ Τ.), οι Μάριος ΒΑΡΟΤΣΗΣ, Χαράλαμπος ΓΙΑΓΚΟΥΔΗΣ και Φωτεινή ΚΡΕΣΤΑ, εισηγήθηκαν στην Επενδυτική Επιτροπή του Τ Τ., αποτελούμενη από τους Άγγελο ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ, ως Πρόεδρο και Αντώνη ΚΑΜΙΝΑΡΗ, Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ, Γεώργιο ΣΤΑΜΝΟ, Διονύσιο ΓΚΟΛΦΙΝΟΠΟΥΛΟ, Λυμπέρη ΚΑΤΣΙΟΥΛΕΡΗ και Σπύρο ΠΟΛΙΤΗ, ως μέλη, η οποία, δυνάμει της υπ' αριθ. 73/31-10-2008 απόφασης, ενέκρινε, την συμμετοχή του Τ Τ στην έκδοση Ομολογιακού Δανείου, ύψους 21.000.000 ευρώ, διάρκειας 6 ετών και 12μηνης περιόδου χάριτος, υπέρ της εταιρίας ΔΕΜΚΟ Α.Ε.

Σύμφωνα με το από 24-11-2008 Πρόγραμμα Έκδοσης του εν λόγω Ομολογιακού Δανείου, το οποίο υπογράφηκε μεταξύ της ΔΕΜΚΟ, νομίμως εκπροσωπούμενης από τον Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ και του Τ Τ., νομίμως εκπροσωπούμενου από τον Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ, σκοπός ήταν «*η χρησιμοποίησή του για την χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της εταιρίας στο πλαίσιο των εταιρικών σκοπών της*» και συγκεκριμένα: α) ποσό 6.335.000 ευρώ για την αποπληρωμή υφιστάμενης δανειακής υποχρέωσης της εταιρίας προς την Τράπεζα Πειραιώς και β) το εναπομείναν ποσό ύψους μέχρι 14.665.000 ευρώ για την εξυπηρέτηση του εταιρικού σκοπού της εκδότριας εταιρίας ΔΕΜΚΟ, η οποία, παράλληλα, ανέλαβε ρητά την υποχρέωση «*να χρησιμοποιήσει το Ο/Δ αποκλειστικά για τον σκοπό που χορηγείται*».

Πραγματοποιήθηκε **άμεση εκταμίευση του συνολικού ποσού** του ως άνω Ομολογιακού Δανείου σε 4 δόσεις των 6.330.000, των 390.000, των 7.000.000 και των 7.000.000 ευρώ αντίστοιχα εντός μηνός (από 24-11-2008 έως και την 2-12-2008), ενώ για την συμμετοχή της Τράπεζας στην κάλυψη έκδοσης του δανείου αυτού ελήφθησαν οι ακόλουθες **εγγυήσεις**: **α)** Δέσμευση ποσοστού 50% των μετοχών της εταιρίας διαχείρισης πιστωτικών καρτών Bestline Α.Ε., αξίας 19.800.000 ευρώ, **β)** Προσωπική εγγύηση του κυρίου μετόχου της εκδότριας Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ και **γ)** Δέσμευση ποσοστού 30% των μετοχών της εισηγμένης στο Χ.Α. εταιρίας ΙΝΤΕΡΤΕΚ Α.Ε., της οποίας βασικός μέτοχος ήταν ο Δημήτρης ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ.

Αναφορικά με τις ως άνω **εγγυήσεις** επισημαίνονται τα εξής: Οι εν λόγω εγγυήσεις, κρίνονται παντελώς **ανεπαρκείς (στην ουσία μηδενικές) για την διασφάλιση των απαιτήσεων-συμφερόντων της Τράπεζας** για τους

ακόλουθους λόγους: **α)** Όσον αφορά στην πρώτη ως άνω εξασφάλιση (δέσμευση ποσοστού 50% των μετοχών της εταιρίας Bestline), τούτη είναι **μη αποδεκτή, σύμφωνα με την υπ' αριθ. 2588/2007 ΠΔΤΕ** [με βάση την οποία για να γίνουν δεκτές οι εξασφαλίσεις, πρέπει να ικανοποιούνται οι ακόλουθες, μεταξύ άλλων, προϋποθέσεις: «*Ύπαρξη* ***χαμηλής συσχέτισης*** *μεταξύ της πιστωτικής ποιότητας του οφειλέτη και της αξίας της χρηματοοικονομικής εξασφάλισης.* ***Οι τίτλοι που εκδίδονται από τον οφειλέτη ή από συνδεδεμένη με αυτόν οντότητα του ιδίου Ομίλου****, κατά την έννοια του κ.ν. 2190/1920, άρθρο 42 ε΄ παρ. 5,* ***δεν γίνονται αποδεκτοί***· βλ. Τμήμα ΣΤ παρ. 18, υπό Κεφ. α. (Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία), σημ. i (1), σελ. 36], καθόσον προέρχεται (η εν λόγω εξασφάλιση) από **μετοχές εταιρίας που ελέγχει η ίδια η πιστούχος ΔΕΜΚΟ (συνδεδεμένος κίνδυνος).**

Επιπλέον, οι μετοχές της εταιρίας Bestline ήταν **ήδη βεβαρυμμένες με ενέχυρο υπέρ άλλης Τράπεζας** (της Τράπεζας Πειραιώς), ως εξασφάλιση δανείου με υπόλοιπο 6.335.000 ευρώ.

Ως εκ περισσού δε σημειώνεται, επιπροσθέτως, ότι η εκτίμηση του 50% των μετοχών της Bestline, που δεσμεύτηκαν υπέρ της Τράπεζας ως εγγύηση, στο ποσό των 19.800.000 ευρώ, **βασίστηκε στην αποτίμηση της εταιρίας συνυπολογιζόμενης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της.** Πλέον συγκεκριμένα: Στην από 24-10-2008 εισήγηση των Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ, Χαράλαμπου ΓΙΑΓΚΟΥΔΗ και Φωτεινής ΚΡΕΣΤΑ στα μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής του Τ Τ., περί συμμετοχής της Τράπεζας στην έκδοση του επίμαχου Ομολογιακού Δανείου υπέρ της ΔΕΜΚΟ, αναφέρεται ότι η εμπορική αξία της εταιρίας Bestline, ιδιοκτησίας πλέον κατά 50% Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ και κατά 50% Τ Τ., «*είναι σύμφωνα με την μελέτη της Deloitte 40.000.000 ευρώ*». Ωστόσο, και σύμφωνα με όσα προαναφέρθηκαν για την εξαγορά της Bestline από το Τ Τ., το ως άνω λεχθέν περί της αξίας του 100% της εταιρίας είναι ανακριβές, πέραν από τους λόγους που ήδη εκτέθηκαν και εκ του ότι *ο διπλασιασμός του μετοχικού κεφαλαίου μιας εταιρίας, μη εισηγμένης στο Χρηματιστήριο, δεν συνεπάγεται τον διπλασιασμό και της εμπορικής αξίας της*. Η εμπορική αξία μιας εταιρίας, εκτός από τα προφανή περιουσιακά στοιχεία της (πάγια, ίδια κεφάλαια κ.λπ.), εξαρτάται από τα προσδοκώμενα κέρδη, ουσιαστικά δηλαδή από τον κύκλο εργασιών (τρέχοντα και προβλεπόμενο), ο οποίος με τη σειρά του είναι αποτέλεσμα του εύρους

και της ποιότητα του πελατολογίου της εταιρίας που δεν επηρεάζεται (πελατολόγιο) από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου αυτής.

β) Όσον αφορά στην δεύτερη ως άνω εγγύηση (προσωπική εγγύηση του κυρίου μετόχου της εκδότριας Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ) κρίνεται επίσης ως **μηδενικής αξίας** για την **διασφάλιση των απαιτήσεων-συμφερόντων της Τράπεζας**, καθόσον σύμφωνα με την επικρατούσα στην τραπεζική πρακτική «αρχή της συντηρητικότητας», οι **προσωπικές εγγυήσεις, ακόμα και ευηπόληπτων θεωρούμενων προσώπων, δεν τεκμηριώνουν διασφαλιστική αξία υπέρ αυτών, εάν δεν συνοδεύονται από εμπράγματες εξασφαλίσεις ελεύθερες βαρών, όπως εν προκειμένω, αλλά ενέχουν μόνον ηθική αξία** [βλ. σχετικώς και Σχόλια πιστούχων του Τ Τ της ΤτΕ, σελ. 3, όπου υπό το κεφάλαιο 1 στον υπολογισμό της διασφαλιστικής αξίας, η προσωπική εγγύηση αποτιμάται με **0%**].

Σύμφωνα δε με τα επίσημα στοιχεία της ΤτΕ για τον υπολογισμό των αποδεκτών εξασφαλίσεων, οι **εγγυήσεις του φυσικού προσώπου** έχουν **μηδενική** (0%) **διασφαλιστική αξία** [βλ. Πίνακα 6 στο Παράρτημα του από το Νοέμβριο του 2012 πορίσματος ελέγχου του Τ.Τ της ΔΕΠΣ της ΤτΕ, όπου απεικονίζονται οι συντελεστές απομείωσης που χρησιμοποιεί η ΤτΕ· για την εγγύηση φυσικού προσώπου ο συντελεστής απομείωσης ανέρχεται στο 100%, ήτοι η εγγύηση αυτή έχει **μηδενική διασφαλιστική αξία για τις απαιτήσεις της Τράπεζας**].

γ) Όσον αφορά στην τρίτη ως άνω εγγύηση (δέσμευση ποσοστού 30% των μετοχών της εισηγμένης στο Χ.Α. εταιρίας INTERTEK Α.Ε., της οποίας βασικός μέτοχος ήταν ο Δημήτρης ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ) και αυτή κρίνεται ανεπαρκής για την διασφάλιση των απαιτήσεων της Τράπεζας, καθόσον, αφενός μεν αφορά σε ένα επενδυτικό προϊόν ευμετάβλητο και εκτεθειμένο σε μεγάλες αυξομειώσεις τιμών, όπως είναι οι μετοχές (high risk), χωρίς μάλιστα να διαλαμβάνεται και πρόνοια για την περίπτωση πτώσης της αξίας των τελευταίων κάτω από ένα συγκεκριμένο όριο, αφετέρου δε αποτελεί συνδεδεμένο κίνδυνο, αφού σχετίζεται και πάλι με εταιρία του ίδιου του οφειλέτη (μηδενική διασπορά).

Από την άλλη πλευρά —**όλως παρανόμως και κατά παράβαση των σχετικών κανόνων που καθορίζονται με Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και εξειδικεύονται με εγκυκλίους, εντολές,**

οδηγίες και κανόνες της χρηματοπιστωτικής πολιτικής της κάθε Τράπεζας, και συγκεκριμένα του Παραρτήματος 4 της ΠΔΤΕ 2577/2006 και μετέπειτα ΕΤΠΘ 281/2009]— προβλέφθηκε στο από 24-11-2008 Πρόγραμμα Εκδόσεως Κοινού Ομολογιακού Δανείου, ότι ο Διαχειριστής Πληρωμών ή οι Ομολογιούχοι Δανειστές, ήτοι η Τράπεζα, «***δεν θα υποχρεούνται, καθ' οιονδήποτε χρόνο, να παρακολουθούν, διαβεβαιώνουν ή επαληθεύουν την κατά τα ανωτέρω χρήση του προϊόντος του Ομολογιακού Δανείου***».

(2) Την **23-9-2009**, εγκρίθηκε από την Επιτροπή Ανταγωνισμού η απόκτηση των εταιριών «Village Roadshow Operations Hellas A.E.» (Village Roadshow) και «Village Roadshow Films Distributors A.E.» (Village Films) από τις εταιρίες «Intertel Services Συστήματα Ηλεκτρονικών & Επικοινωνίας A.E.» (Intertel) και «D.C. Interactive Συμβουλευτικών & Διαχειριστικών Υπηρεσιών» (D.C. Interactive), 100% θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου ΔΕΜΚΟ.

Την 11-9-2009, χρηματοδοτήθηκε από το Τ.Τ η εταιρία Intertel με **48.000.000 ευρώ** και η εταιρία D.C. Interactive με **5.000.000 ευρώ**, με σκοπό την εξαγορά των θυγατρικών του Ομίλου Village, Village Roadshow και Village Films, καθώς και την αύξηση του μετοχικού τους κεφαλαίου. Η διάρκεια των δανείων ήταν 12ετής, με δύο χρόνια περίοδο χάριτος, το επιτόκιο euribor 6m+3,75% για τα πρώτα έξι χρόνια και euribor 6m+4,25% για τα επόμενα έξι και οι δόσεις εξαμηνιαίες.

Ως **εξασφάλιση** για το **πρώτο δάνειο** (ύψους 48 εκ. ευρώ) δόθηκε: **α)** η προσωπική εγγύηση του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, **β)** η εταιρική εγγύηση της μητρικής ΔΕΜΚΟ και **γ)** συνεστήθη ενέχυρο Ά Τάξης/Σειράς επί 124.300 κοινών μετοχών της εκδότριας (VILLAGE ROADSHOW), ήτοι στο 100% του Μετοχικού Κεφαλαίου της εταιρίας, αξίας 2.068.352 ευρώ, ενώ ως εξασφάλιση για το **δεύτερο δάνειο** (ύψους 5 εκ. ευρώ) δόθηκε εκ νέου **α)** η προσωπική εγγύηση του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, **β)** η εταιρική εγγύηση της μητρικής ΔΕΜΚΟ και **γ)** συνεστήθη ενέχυρο Ά Τάξης/Σειράς επί 100.000 κοινών μετοχών της εκδότριας (VILLAGE FILMS), ήτοι στο 100% του Μετοχικού Κεφαλαίου της εταιρίας, αξίας 300.000 ευρώ [βλ. το από 7-8-2009 Εισηγητικό Σημείωμα της Επενδυτικής Υπό-Επιτροπής στην Επενδυτική επιτροπή του Τ Τ., την υπ' αριθ. 85/7-8-2009 σχετική απόφαση της Επενδυτικής Επιτροπής

του Τ Τ και τα από τον Σεπτέμβριο του 2009 α) Πρόγραμμα Εκδόσεως Κοινού Εμπραγμάτως Ασφαλισμένου Ομολογιακού Δανείου ευρώ 48.000.000 μεταξύ των εταιριών INTERTEL SERVICES / ΔΕΜΚΟ και του Τ Τ και β) Πρόγραμμα Εκδόσεως Κοινού Εμπραγμάτως Ασφαλισμένου Ομολογιακού Δανείου ευρώ 5.000.000 μεταξύ των εταιριών D.C. MEDICAL / ΔΕΜΚΟ και του Τ Τ.].

Περαιτέρω, τον **Μάρτιο του 2012**, η Τράπεζα ενέκρινε **την ρύθμιση** του υφιστάμενου δανεισμού με κεφαλαιοποίηση της ληξιπρόθεσμης οφειλής ύψους 2.300.000 ευρώ, επιμήκυνση της διάρκειας κατά δύο έτη (λήξη 2023) και μείωση των δόσεων του 2012 και 2013 σε 250.000 ευρώ ανά εξάμηνο έναντι 2.300.000 ευρώ, ενώ, ως **πρόσθετη εξασφάλιση**, εκχωρήθηκαν στην Τράπεζα **δύο συμβάσεις της εκδότριας με την Cosmote**.

Επιπλέον, το ίδιο ως άνω χρονικό διάστημα, και συγκεκριμένα την **30-3-2012**, εγκρίθηκε η έκδοση **νέου Ομολογιακού Δανείου υπέρ της εταιρίας** VILLAGE ROADSHOW / Ομίλου ΔΕΜΚΟ, ύψους **4.000.000 ευρώ** *για κεφάλαιο κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα*, διάρκειας 11,5 έτη (λήξη 2023), με εξαμηνιαίες αποπληρωμές, με την πρώτη 30 μήνες μετά την εκταμίευση. Προς **εξασφάλιση** του νέου αυτού δανείου παρασχέθηκαν: **α)** προσωπική εγγύηση του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, **β)** εταιρική εγγύηση της ΔΕΜΚΟ Α.Ε., **γ)** ενέχυρο Β΄ σειράς στο 100% του μετοχικού κεφαλαίου της VILLAGE ROADSHOW, καθώς και **δ)** προσημείωση Β΄ σειράς 5.000.000 ευρώ σε αστικά ακίνητα ιδιοκτησίας της ΔΕΜΚΟ και του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, εμπορικής αξίας 45.160.000 ευρώ, με προηγούμενο βάρος 29.350.000 ευρώ υπέρ της Deutsche Bank. Στο ίδιο ακίνητο δε αποφασίστηκε να εγγραφεί υπέρ του Τ.Τ. και Γ΄ σειράς προσημείωση ύψους 2.500.000 ευρώ, προς εξασφάλιση ορίου Ε/Ε της Cosmoline (χρηματοδότηση από την Τ Bank) σαν **συμπληρωματικό κάλυμμα**, **προκειμένου να επιστραφεί η προσωπική επιταγή εκδόσεως του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ**, ύψους 1.300.000 ευρώ, λήξης 30-4-2012 [βλ. την υπ' αριθ. 9/28-3-2012 απόφαση της Επιτροπής Επιχειρηματικών Δανείων, αποτελούμενη από τους Κλεάνθη ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟ ως Πρόεδρο και Χάρη ΣΙΓΑΝΟ, Γεώργιο ΞΥΦΑΡΑ, Δημήτριο ΚΥΠΑΡΡΙΣΗ, Αναστασία ΣΑΚΕΛΛΑΡΙΟΥ, Περικλή ΧΑΝΑΚΗ και Παναγιώτα ΜΠΕΖΑ, ως μέλη, την υπ' αριθ. 95/30-3-2012 απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής του Τ Τ., αποτελούμενη από τους Κλεάνθη

ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟ, ως Πρόεδρο και Χάρη ΣΙΓΑΝΟ, Γεώργιο ΞΥΦΑΡΑ, Δημήτριο ΚΥΠΑΡΡΙΣΗ, Χρήστο ΜΑΡΟΥΣΟ και Ιωάννη ΤΣΑΓΔΗ, ως μέλη και το από τον Απρίλιο του 2012 Πρόγραμμα Εκδόσεως Κοινού Εμπραγμάτως Ασφαλισμένου Ομολογιακού Δανείου ευρώ 4.000.000 μεταξύ των εταιριών VILLAGE ROADSHOW / ΔΕΜΚΟ και του Τ Τ.].

Όσον αφορά στην ανωτέρω δανειοδότηση των εταιριών VILLAGE ROADSHOW και VILLAGE FILMS από το Τ Τ επισημαίνονται τα εξής [βλ. για όσα έπονται το από Νοέμβριο του 2012 πόρισμα ελέγχου του Τ Τ της ΔΕΠΣ και τα Σχόλια Πιστούχων του Τ Τ της ΤτΕ, σελ. 10-13]: Η έγκριση των επίμαχων δανείων, βασίστηκε σε **εσφαλμένη αξιολόγηση των χρηματοοικονομικών δεικτών από τα αρμόδια όργανα αναφορικά με την δυνατότητα εξυπηρέτησης των Ομολογιακών Δανείων**. Πιο συγκεκριμένα, στο από 6-8-2009 εισηγητικό σημείωμα της Υπο-Επιτροπής Αξιολόγησης Επενδύσεων σε εταιρικά ομόλογα του Τ Τ., που υπογράφεται από τους Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ και Φωτεινή ΚΡΕΣΤΑ, γίνεται απλή αναφορά στα οικονομικά στοιχεία των υπό εξαγορά εταιριών (Village Roadshow και Village Films) και συγκεκριμένα ότι «*από τα στοιχεία που μας δόθηκαν προκύπτει ότι ορισμένοι θεμελιώδεις χρηματοοικονομικοί δείκτες (π.χ. Debt/EBITDA, ΞΚ/ΙΚ, EBITDA/Χρεωστικοί Τόκοι) λαμβάνουν τιμές γενικά ικανοποιητικές, ενώ και σε συνδυασμό με τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις, καταλήγουμε να θεωρούμε τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο αποδεκτό*», **χωρίς, όμως, να παρατίθενται οι σχετικοί δείκτες**. Επιπλέον, στο με αριθ. πρωτ 1072/7-8-2009 εισηγητικό σημείωμα της ως άνω Επενδυτικής Υπο-Επιτροπής προς την Επενδυτική Επιτροπή του Τ Τ., στο οποίο επισυνάπτεται η προαναφερόμενη εισήγηση, **δεν γίνεται καμία περαιτέρω αναφορά ή/και ανάλυση των οικονομικών καταστάσεων**.

Ωστόσο, από την χρηματοοικονομική ανάλυση των υπό εξαγορά εταιριών VILLAGE ROADSHOW / INTERTEL και VILLAGE FILMS / D.C. INTERACTIVE για την τριετία 2006-2008 **—ήτοι σε χρόνο προγενέστερο της χορήγησης των επίμαχων Ομολογιακών Δανείων στον Όμιλο ΔΕΜΚΟ, συμφερόντων Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, μέσω των εταιριών/οχημάτων του INTERTEL και D.C. MEDICAL (την 7-8-2009)— προκύπτει ανάληψη υψηλού πιστωτικού κινδύνου**, καθόσον οι δύο εξαγοραζόμενες εταιρίες (VILLAGE ROADSHOW και VILLAGE FILMS) ήταν

ζημιογόνες, ενώ οι εξεταζόμενοι δείκτες, όπως αυτοί αξιολογήθηκαν από τα αρμόδια όργανα του Τ Τ στο ως άνω από 6-8-2009 εισηγητικό σημείωμα, **δεν αντιπροσώπευαν την πραγματική χρηματοοικονομική τους κατάσταση.** Επισημαίνεται, ότι η Intertel, που δανειοδοτήθηκε με 48.000.000 ευρώ τον Σεπτέμβριο του 2009, είχε την **31-12-2008** λογιστική **Αρνητική Καθαρή Θέση -9.600.000 ευρώ και ζημιογόνα αποτελέσματα**, η δε D.C. Interactive, που δανειοδοτήθηκε τον Σεπτέμβριο του 2009 με 5.000.000 ευρώ, είχε την **31-12-2008 Ίδια Κεφάλαια ύψους 51.700.000 ευρώ και ζημιογόνα αποτελέσματα** [βλ. ειδικότερη ανάλυση των οικονομικών στοιχείων των εν λόγω εταιριών σε Σχόλια Πιστούχων του Τ Τ της ΤτΕ σελ. 10-12].

Επιπροσθέτως, οι έχοντες την διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας προέβησαν στην ως άνω χρηματοδότηση έναντι **μηδενικών εξασφαλίσεων** για τα συμφέροντα και την περιουσία της Τράπεζας. Πλέον συγκεκριμένα: **α)** Όσον αφορά στην προσωπική εγγύηση του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, ισχύουν όσα ελέχθησαν ανωτέρω υπό στοιχείο (1), όσον αφορά το Ομολογιακό Δάνειο των 21 εκ. ευρώ. Έτσι, όπως εδόθη (ήτοι χωρίς εμπράγματες εξασφαλίσεις ελεύθερες βαρών) έχει μόνον ηθική και ουδεμία διασφαλιστική της περιουσίας της Τράπεζας αξία.

β) Όσον αφορά στην εταιρική εγγύηση της μητρικής εταιρίας ΔΕΜΚΟ, τούτη είναι άνευ αντικρίσματος, καθόσον η εταιρία ξεκίνησε ευθύς αμέσως να παρουσιάζει ληξιπρόθεσμες οφειλές και ζημιογόνες χρήσεις [βλ. και ΠΔΤΕ 2588/20-8-2007, Τμήμα ΣΤ παρ. 18, υπό Κεφ. β. (Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία), σελ. 39-42].

γ) Όσον αφορά στη σύσταση ενεχύρου Α΄ τάξης επί μετοχών των εκδοτριών εταιριών Village Roadshow και Village Films και τούτη η εξασφάλιση δεν γίνεται αποδεκτή, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2588/20-8-2007, καθόσον υφίσταται άμεση (και έμμεση) συσχέτιση του οφειλέτη με την εξασφάλιση (συνδεδεμένος κίνδυνος) και ως εκ τούτου δεν προκύπτει η απαιτούμενη διασπορά, η οποία θα εξασφάλιζε την περιουσία της Τράπεζας σε περίπτωση αδυναμίας αποπληρωμής των δανείων.

δ) Όσον αφορά την εκχώρηση στην Τράπεζα δύο συμβάσεων της εκδότριας με την Cosmote, ως πρόσθετη εξασφάλιση για την ρύθμιση του υφιστάμενου δανεισμού, τούτη αφορά σε μη γεγενημένες απαιτήσεις που θα πρέπει πρώτα να γεννηθούν και μετά να εισπραχθούν, γεγονός που καθιστά

την υπό κρίσιν εγγύηση, ενδεχομένως, αβέβαιου αποτελέσματος και ως εκ τούτου μηδενικής στην ουσία εξασφάλισης. Τούτο επιβεβαιώνεται και από τους συντελεστές απομείωσης επί της ονομαστικής αξίας των εξασφαλίσεων που χρησιμοποιεί η ΤτΕ για την αποτίμηση των εξασφαλίσεων, σύμφωνα με τους οποίους για την εγγύηση της εκχώρησης μη γεγενημένων απαιτήσεων ο συντελεστής απομείωσης ανέρχεται στο 100%, ήτοι η εγγύηση αυτή έχει **μηδενική (0%) διασφαλιστική αξία για τις απαιτήσεις της Τράπεζας** [βλ. Πίνακα 6 στο Παράρτημα του από το Νοέμβριο του 2012 πορίσματος ελέγχου του Τ Τ της ΔΕΠΣ της ΤτΕ].

ε) Όσον αφορά την σύσταση ενεχύρου Β΄ σειράς στο 100% του μετοχικού κεφαλαίου της VILLAGE ROADSHOW, καθώς και την εγγραφή προσημείωσης Β΄ σειράς 5.000.000 ευρώ σε αστικά ακίνητα ιδιοκτησίας της ΔΕΜΚΟ και του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, εμπορικής αξίας 45.160.000 ευρώ, με προηγούμενο βάρος 29.350.000 ευρώ υπέρ της Deutsche Bank, επίσης δεν επαρκούν για την κάλυψη των απαιτήσεων της Τράπεζας.

Εκ των ανωτέρω προκύπτει ότι οι έχοντες την διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας, **επέλεξαν εν γνώσει τους, καταφανώς εις βάρος των συμφερόντων της και κατά παράβαση των κανόνων της συνετούς τραπεζικής πρακτικής**, να γίνει το Τ Τ μακράν ο μεγαλύτερος δανειστής εταιριών του Ομίλου ΔΕΜΚΟ και του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, να χρηματοδοτήσουν ως άνω την εξαγορά των θυγατρικών της Village Hellas, **παρά τον υψηλό πιστωτικό κίνδυνο που παρουσίαζε (η εν λόγω εξαγορά), χωρίς να υπάρχουν διαθέσιμα και χωρίς να λάβουν υπόψη τα ICAP Reports πριν από την επίμαχη χρηματοδότηση, ούτε για τις εξαγοράζουσες ούτε για τις εξαγοραζόμενες εταιρίες**, και **χωρίς** να θέσουν **ουσιαστικές εξασφαλίσεις** για την προάσπιση των συμφερόντων της Τράπεζας, δεδομένου **και του ύψους των Ομολογιακών Δανείων που δόθηκαν. Εάν, τουναντίον, ειλικρινής πρόθεση των υπευθύνων της Τράπεζας ήταν να προασπίσουν την περιουσία και τα συμφέροντά της, θα εισηγούνταν και θα αποφάσιζαν τη θέση ουσιαστικών εξασφαλίσεων, όπως την εγγραφή προσημειώσεων σε ακίνητα ιδιοκτησίας είτε της ΔΕΜΚΟ είτε του ίδιου του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ** (επισημαίνεται, ότι η Β΄ σειράς προσημείωση σε ακίνητα της ΔΕΜΚΟ και του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ ενεγράφη, ως ελέχθη ανωτέρω, προς εξασφάλιση του δανείου ύψους

4.000.000 ευρώ προς την Village Roadshow **και όχι προς εξασφάλιση του συνολικού ανοίγματος**) [βλ. και Σχόλια Πιστούχων του Τ Τ της ΤτΕ, σελ. 13].

Όσον αφορά δε στο νέο Ομολογιακό Δάνειο (30-3-2012), ύψους 4.000.000 ευρώ, προς την VILLAGE ROADSHOW / Όμιλο ΔΕΜΚΟ, επισημαίνεται ο **ιδιαίτερα μακροπρόθεσμος χαρακτήρας του**, καθώς και η **μεγάλη περίοδος χάριτος**, γεγονός που **δεν συνάδει με τον σκοπό του δανείου**, ήτοι για κάλυψη ουσιαστικά αναγκών κεφαλαίου κίνησης, καθώς 1) οι ανάγκες κεφαλαίου κίνησης καλύπτονται **με βραχυπρόθεσμο δανεισμό κατά τη συνήθη τραπεζική πρακτική** και 2) **δεν υποστηρίζεται από τον ταμειακό κύκλο της εταιρίας** [βλ. και Σχόλια Πιστούχων του Τ Τ της ΤτΕ, σελ. 13].

Συνέπεια των ανωτέρω διαχειριστικών αποφάσεων των υπευθύνων του Τ Τ., ήταν η **ζημία της περιουσίας της Τράπεζας, ύψους 10.829.000 ευρώ** (20% του ακάλυπτου υπολοίπου των απαιτήσεων), με αντίστοιχο όφελος του Ομίλου ΔΕΜΚΟ και του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ [βλ. το από Νοέμβριο του 2012 πόρισμα ελέγχου του Τ Τ. της ΔΕΠΣ, σελ. 18].

Και ναι μεν είναι αληθές ότι όσο μεγαλύτερη είναι (πραγματικά και όχι πλασματικά) μια επιχείρηση τόσο πιο εύκολη είναι και η πρόσβαση στον τραπεζικό δανεισμό, καθώς και ότι οι διαπροσωπικές σχέσεις του επιχειρηματία με τους υπευθύνους χορηγήσεων έχουν κάποια θετική επίδραση στους όρους δανεισμού, τούτο όμως δεν σημαίνει σε καμία περίπτωση, ότι τα στοιχεία αυτά αποτελούν τα **μοναδικά και κυρίαρχα κριτήρια** της εκάστοτε Τράπεζας για την χορήγηση της αιτούμενης κάθε φορά χρηματοδότησης, και μάλιστα ύψους εκατομμυρίων ευρώ, όπως στην προκειμένη περίπτωση, **χωρίς την λήψη μέτρων για την διασφάλιση των συμφερόντων της**, όπως τούτο υπαγορεύεται από τους οικείους κανόνες που καθορίζονται με Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και εξειδικεύονται με εγκυκλίους, εντολές, οδηγίες και κανόνες της χρηματοπιστωτικής πολιτικής της κάθε Τράπεζας.

(3) Ακολούθως, υπό τη νέα διοίκηση του Τ Τ., ήτοι μετά την αντικατάσταση του Άγγελου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ από τον Κλέανθο ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟ, χορηγήθηκε νέο Ομολογιακό Δάνειο στην εταιρία ΔΕΜΚΟ. Ειδικότερα, την **17-12-2010**, η αρμόδια Υπό-Επιτροπή Αξιολόγησης Επενδύσεων σε Εταιρικά

Ομόλογα, αποτελούμενη από τους Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ, Αθανάσιο ΧΑΣΑΠΗ, Παναγιώτα ΜΠΕΖΑ και Φωτεινή ΚΡΕΤΣΑ εισηγήθηκε στην Επενδυτική Επιτροπή του Τ.Τ., αποτελούμενη από τους Κλεάνθη ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟ, ως Πρόεδρο και Σπυρίδωνα ΠΑΝΤΕΛΙΑ, Χάρη ΣΙΓΑΝΟ, Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ, Λυδία ΚΕΚΡΙΔΟΥ, Γεώργιο ΞΥΦΑΡΑ, Δημήτριο ΚΥΠΑΡΙΣΣΗ και Διονύσιο ΓΚΟΛΦΙΝΟΠΟΥΛΟ, ως μέλη, και η τελευταία (Επιτροπή) ενέκρινε, δυνάμει της υπ' αριθ. 109/17-12-2010 σχετικής απόφασης, την ανάληψη εκ μέρους του Τ.Τ. της έκδοσης του νέου Ομολογιακού Δανείου που η ΔΕΜΚΟ επρόκειτο να εκδώσει για το ποσό των 25.000.000 ευρώ, διάρκειας 7 ετών. **Πραγματοποιήθηκε και πάλι άμεση εκταμίευση ολόκληρου του ποσού του νέου αυτού δανείου την 23-12-2010**.

Σύμφωνα, ειδικότερα, με το από 23-12-2010 Πρόγραμμα Εκδόσεως Κοινού Εμπραγμάτως Ασφαλισμένου Ομολογιακού Δανείου μεταξύ της ΔΕΜΚΟ / Garden Beach A.E., νομίμως εκπροσωπούμενης από την Ελένη ΞΗΝΤΑΡΑΚΟΥ, και του Τ.Τ., το οποίο συμμετείχε ως μοναδικός εκπρόσωπος και ομολογιούχος, νομίμως εκπροσωπούμενο από τους Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ και Παναγιώτα ΜΠΕΖΑ, το προϊόν του, ύψους 25.000.000 ευρώ, που αποσκοπούσε στην χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της εταιρίας, θα χρησιμοποιείτο: α) κατά ποσό 20.000.000 ευρώ για την συμμετοχή της ΔΕΜΚΟ στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας με την επωνυμία «Ελληνικές Ξενοδοχειακές Τουριστικές και Γεωργικές Επιχειρήσεις Garden Beach A.E.», της οποίας πραγματικός δικαιούχος είναι ο Δημήτρης ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ (εφεξής Garden Beach A.E.), προκειμένου η εκδότρια εταιρία ΔΕΜΚΟ να αποκτήσει το 51% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής και β) κατά το εναπομείναν ποσό των 5.000.000 ευρώ, «*για την περαιτέρω ανάπτυξη των εταιρικών δραστηριοτήτων της ΔΕΜΚΟ Α.Ε.*».

Προς **εξασφάλιση** των απαιτήσεων της Τράπεζας, ελήφθησαν οι εξής **εγγυήσεις**: **α)** Έγγραφη προσημείωση υποθήκης Α' σειράς εγγεγραμμένη στον τόμο 122 και με α/α 53 του Υποθηκοφυλακείου Καλαυρίας του Δήμου Τροιζηνίας για ποσό 31.250.000 ευρώ υπέρ του Τ.Τ., **β)** Προσωπική εγγύηση του πραγματικού δικαιούχου και κυρίου μετόχου Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ για το σύνολο των ομολογιών, **γ)** Εταιρική εγγύηση της εταιρίας Garden Beach A.E., **δ)** Εκχώρηση - ενεχυρίαση απαιτήσεων της εταιρίας Garden Beach A.E. (εγγυητής) από ασφαλιστικές αποζημιώσεις στα πλαίσια συμβάσεων που

αφορούν την ασφάλιση των ακινήτων. Επιπροσθέτως, σύμφωνα με το παράρτημα IV της δανειακής σύμβασης, η εταιρία ή οι εκδότριες ή οι εγγυήτριες εταιρίες όφειλαν να μεριμνούν για τη διατήρηση, καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου και μέχρι την ολοσχερή εξόφλησή του, έντοκες καταθέσεις στην Τράπεζα ελεύθερες από κάθε βάρος σε ποσοστό που θα αναλογούσε στο 60% του εκάστοτε ανεξόφλητου υπολοίπου του χρέους για το πρώτο έτους λειτουργίας του δανείου και στο 100% από το δεύτερο έτος από τη χορήγηση του δανείου και μέχρι την ολοσχερή εξόφλησή του.

Αναφορικά με την χορήγηση του ως άνω Ομολογιακού Δανείου, πρέπει να παρατηρηθούν τα εξής: Το Τ.Τ., ενέκρινε και χορήγησε το επίμαχο Ομολογιακό Δάνειο στην εταιρία ΔΕΜΚΟ, **παρότι επισημάνθηκαν ρητά οι κίνδυνοι για την Τράπεζα** που μπορεί να επιφέρουν: α) Η εμφανής **επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης της ΔΕΜΚΟ κατά την κλειόμενη χρήση 2009** (επέκταση ζημιών, υποτίμηση αξίας συμμετοχών κ.λπ.) και η **αύξηση των δανειακών της κεφαλαίων** στο 11μηνο του 2010, καθώς και β) η **αυξημένη έκθεση της Τράπεζας στον Όμιλο ΔΕΜΚΟ γενικότερα**. Σύμφωνα, μάλιστα, με τα σχόλια των Ορκωτών Λογιστών για τον ισολογισμό του έτους 2009 της ΔΕΜΚΟ, **τα Ίδια Κεφάλαια της εταιρίας, ενώ εμφανίζονται να είναι ύψους 310,68 εκατ. ευρώ, θα έπρεπε να εμφανίζονται <u>ουσιωδώς μειωμένα κατά 107,8 εκατ. ευρώ (απόκλιση 33,3%)</u>**.

Ωστόσο, **παρά το γεγονός ότι ήταν γνωστά** στους έχοντες την διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας **τα ως άνω ζημιογόνα αποτελέσματα και η διαχρονική επιδείνωσή τους, τελικώς εγκρίθηκε** η εκ νέου χρηματοδότηση της ΔΕΜΚΟ από το Τ.Τ. —και μάλιστα σε χρονική περίοδο αδιαμφισβήτητης **οικονομικής κρίσης** της Χώρας και συνακόλουθα του Χρηματοπιστωτικού Συστήματος— καθόσον θεωρήθηκε από τους υπευθύνους της Τράπεζας ότι οι ανωτέρω κίνδυνοι αντισταθμίζονται από:

- την επαρκή κάλυψη των απαιτήσεων της Τράπεζας μέσω της παροχής εγγυήσεων (προσωπική εγγύηση του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ και εταιρική εγγύηση «GARDEN BEACH A.E.»)·
- την αξία των παρεχόμενων εξασφαλίσεων: η Τράπεζα εξακολουθεί να έχει ενεχυριασμένο το 50% του μετοχικού κεφαλαίου της «HELLENIC POST CREDIT A.E.», η αξία του οποίου ανερχόταν

το 2008 σε Ευρώ 19,8 εκατ., οπότε ο δείκτης κάλυψης του δανείου θα διαμορφωνόταν σε 141% το οποίο κρίνεται και πάλι ικανοποιητικό·

- το σύνολο των εκτάσεων/κτισμάτων που δίδεται ως εξασφάλιση αναφορικά με το καινούριο δάνειο, η αποτίμηση του οποίου δίνει έναν δείκτη κάλυψης 166% για την Τράπεζα, ο οποίος για ένα μη εμπορικό ακίνητο κρίνεται επαρκής·
- τη διεύρυνση της συνεργασίας της Τράπεζας και με άλλες εταιρίες του Ομίλου του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ με σημαντικά διαθέσιμα, και με σημαντική πιθανότητα πραγματοποίησης σταυροειδών πωλήσεων·
- την πολύ καλή μέχρι σήμερα συναλλακτική συμπεριφορά της εταιρίας ΔΕΜΚΟ και την ομαλή αποπληρωμή του υφιστάμενου Ομολογιακού Δανείου της.

Όμως, οι ανωτέρω παραδοχές της Τράπεζας, ουδόλως ευσταθούν και **δεν αντισταθμίζουν** σε καμία περίπτωση τους διαπιστωθέντες κινδύνους για την περιουσία της, διότι: **α)** Δεν καλύπτονται επαρκώς οι απαιτήσεις της Τράπεζας από την παροχή της προσωπικής εγγύησης του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ και της εταιρικής εγγύησης της GARDEN BEACH A.E. Για την ακρίβεια οι εν λόγω εγγυήσεις έχουν, ως ελέχθη και ανωτέρω, **μηδενική διασφαλιστική αξία**, η μεν προσωπική εγγύηση καθόσον δεν συνοδεύεται και από εμπράγματες εξασφαλίσεις ελεύθερες βαρών, η δε εταιρική εγγύηση της GARDEN BEACH A.E. καθόσον συνδέεται άμεσα (και έμμεσα) με τον οφειλέτη (συνδεδεμένος κίνδυνος), ενώ η οικονομική της εικόνα ήταν ζημιογόνος, καθόσον από το έτος 2009 και μετά δεν εμφάνιζε πωλήσεις, ενώ το μοναδικό της έσοδο (περίπου 100.000 ευρώ ετησίως) προερχόταν από άλλες συμπληρωματικές δραστηριότητες, με αποτέλεσμα την 31-12-2011 να εμφανίζει συσσωρευμένες ζημίες ύψους 2.893.000 ευρώ. Την 31-12-2010, μάλιστα, οι ταμειακές ροές της από λειτουργικές δραστηριότητες ήταν αρνητικές κατά 19.715.000 ευρώ, καθώς εμφανίζονταν μηδενικές εισροές [βλ. Σχόλια Πιστούχων του Τ.Τ. της ΔΕΠΣ, σελ. 7].

β) Η ενεχυρίαση του 50% του μετοχικού κεφαλαίου της «HELLENIC POST CREDIT A.E.», πέραν του ότι **δεν γίνεται καθόλου αποδεκτή ως εξασφάλιση**, σύμφωνα με την **υπ' αριθ. 2588/2007 ΠΔΤΕ** [βλ. Τμήμα ΣΤ

παρ. 18, υπό Κεφ. α. (Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία), σημ. i (1), σελ. 36], ενέχει στην ουσία μηδενική διασφαλιστική αξία για όσους λόγους αναλυτικά εκτέθηκαν ανωτέρω υπό στοιχείο Α.2. (1) του παρόντος.

γ) Το λεχθέν, στη συνέχεια, περί της *διεύρυνσης της συνεργασίας της Τράπεζας και με άλλες εταιρίες του Ομίλου του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ με σημαντικά διαθέσιμα, και με σημαντική πιθανότητα πραγματοποίησης σταυροειδών πωλήσεων*, δεν συνιστά διασφάλιση των απαιτήσεων της Τράπεζας, ενώ, τέλος,

δ) Η διατύπωση της θέσεως περί της *πολύ καλής μέχρι τότε συναλλακτικής συμπεριφοράς της εταιρίας ΔΕΜΚΟ και της ομαλής αποπληρωμής του υφιστάμενου Ομολογιακού Δανείου της* (ήτοι του δανείου των 7.500.000 ευρώ που έλαβε από το Τ.Τ. τον Ιούνιο του έτους 2009, το οποία ήταν και το μοναδικό που αποπλήρωσε), έγινε εκ μέρους της Τράπεζας σχετικά πρόωρα, καθόσον η ΔΕΜΚΟ δεν ήταν μακροχρόνιος πελάτης της, ώστε να μπορεί να σχηματίσει ασφαλή εικόνα για την όλη συναλλακτική συμπεριφορά του, ενώ ήδη οι ενδείξεις περί της τελευταίας (συναλλακτικής συμπεριφοράς) εκ μέρους της εταιρίας ήταν αρνητικές (όσον αφορά στο πρώτο Ομολογιακό Δάνειο των 21 εκ. ευρώ που έλαβε τον Οκτώβριο του έτους 2008, το οποίο μάλιστα είχε και περίοδο χάριτος 1 έτους).

(4) Τέλος, με επιστολή της ΔΕΜΚΟ τον **Δεκέμβριο του 2011**, ζητήθηκε από το Τ.Τ. να εξετάσει την **αναδιάρθρωση του συνόλου των Ομολογιακών Δανείων του Ομίλου**, για τα οποία μοναδικός εκπρόσωπος και ομολογιούχος είναι η συγκεκριμένη Τράπεζα [βλ. την από 16-1-2012 επιστολή της ΔΕΜΚΟ προς το Τ.Τ.]. Τα Ομολογιακά Δάνεια τα οποία αιτήθηκε η εταιρία για αναδιάρθρωση είναι τα εξής: α) Το 1° Ομολογιακό Δάνειο προς την εταιρία ΔΕΜΚΟ, το οποίο είχε εκταμιευθεί τον Νοέμβριο του 2008, **συνολικού ποσού 21.000.000 ευρώ**, με το **ανεξόφλητο υπόλοιπο** την ημερομηνία της εξεταζόμενης αναδιάρθρωσης να ανέρχεται στον ποσό των **14.000.000 ευρώ**.

β) Το 2° Ομολογιακό Δάνειο προς την εταιρία ΔΕΜΚΟ, το οποίο είχε εκταμιευθεί τον Δεκέμβριο του 2010, **συνολικού ποσού 25.000.000 ευρώ**, με το **ανεξόφλητο υπόλοιπο** την ημερομηνία της εξεταζόμενης αναδιάρθρωσης να ανέρχεται στο ποσό των **24.500.000 ευρώ**.

Οι ληξιπρόθεσμες δε υποχρεώσεις της εταιρίας ΔΕΜΚΟ, κατά την ημερομηνία εξέτασης του ως άνω αιτήματος αναδιάρθρωσης από τα αρμόδια όργανα του Τ.Τ., παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

	Δάνειο 1	**Δάνειο 2**
Αρχική Εκταμίευση:	21.000.000	25.000.000
Εξόφληση 1ης Δόσης 24/11/09	-3.500.000	-
Εξόφληση 2ης Δόσης 24/11/10	-3.500.000	-
Εξόφληση 1ης Δόσης 23/03/11	-	-500.000
	14.000.000	**24.500.000**

Ληξιπρόθεσμες Υποχρεώσεις	*Ποσό σε €*	*Ληξιπρόθεσμες*
1ο Ομολογιακό Δάνειο: 3η Δόση:	3.500.000	24-11-2011
2ο Ομολογιακό Δάνειο: 2η Δόση:	500.000	30-12-2011
	4.000.000	

Συναφώς, την **19-1-2012**, η Εκτελεστική Επιτροπή του Τ.Τ., αποτελούμενη από τους Κλεάνθη ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟ, ως Πρόεδρο και Χάρη ΣΙΓΑΝΟ, Γεώργιο ΞΥΦΑΡΑ, Δημήτριο ΚΥΠΑΡΙΣΣΗ, Χρήστο ΜΑΡΟΥΣΟ και Ιωάννη ΤΣΑΓΔΗ, ως μέλη, με την υπ' αριθ. 89/19-1-2012 απόφασή της, κατόπιν της από 19-1-2012 εισήγησης της Επιτροπής Επιχειρηματικών Δανείων, αποτελούμενης από τους Κλεάνθη ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟ, ως Πρόεδρο και Χάρη ΣΙΓΑΝΟ, Γεώργιο ΞΥΦΑΡΑ, Δημήτριο ΚΥΠΑΡΙΣΣΗ, Αναστασία ΣΑΚΕΛΛΑΡΙΟΥ, Περικλή ΧΑΝΑΚΗ, Αθανάσιο ΧΑΣΑΠΗ, Ιωάννη ΛΕΒΕΝΤΙΔΗ και Παναγιώτα ΜΠΕΖΑ, ως μέλη, η οποία αποφάσισε ομόφωνα να εισηγηθεί στην ως άνω Εκτελεστική Επιτροπή του Τ.Τ., όπως «*εγκρίνει την αναδιάρθρωση των δύο Ο/Δ της εκδότριας εταιρίας ΔΕΜΚΟ, υφιστάμενου υπολοίπου συνολικά 38.500.000 ευρώ, σε ένα, με αύξηση του ποσού κατά 4.000.000 ευρώ (νέο όριο 42.500.000 ευρώ), 10ετούς διάρκειας, με επιτόκιο 6m EURIBOR, πλέον περιθωρίου 5,50%, υπό την παροχή σωρευτικά των εγγυήσεων των δύο δανείων, με σκοπό: α) την άμεση εξόφληση των καθυστερημένων οφειλών ποσού σήμερα 4.000.000 ευρώ και β) την επιμήκυνση του χρόνου αποπληρωμής των ανεξόφλητων ομολογιών μετά το 2017, προκειμένου για την ταμειακή διευκόλυνση της εταιρίας*», έκανε αποδεκτή την ανωτέρω εισήγηση για την αναδιάρθρωση των επίμαχων Ομολογιακών Δανείων της εταιρίας ΔΕΜΚΟ [βλ. την υπ' αριθ. 1/19-1-2012 Εισήγηση της Επιτροπής Επιχειρηματικών Δανείων και την υπ' αριθ. 89/19-1-2012 απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και το από 26-1-2012

Πρόγραμμα Έκδοσης Κοινού Εμπραγμάτως Ασφαλισμένου Ομολογιακού Δανείου ευρώ 42.500.000 μεταξύ της ΔΕΜΚΟ / GARDEN BEACH και του Τ.Τ.].

Για την **εξασφάλιση** των απαιτήσεων της Τράπεζας έναντι της αναχρηματοδότησης του νέου αυτού Ομολογιακού Δανείου, ύψους 42.500.000 ευρώ, ελήφθησαν **οι κάτωθι εγγυήσεις**: **α)** Προσημείωση υποθήκης Α' σειράς εγγεγραμμένη στον τόμο 122 και με α/α 53 του Υποθηκοφυλακείου Καλαυρίας του Δήμου Τροιζηνίας για ποσό 53.125.000 ευρώ υπέρ του Τ.Τ., επί ακινήτων ιδιοκτησίας της εταιρίας Garden Beach Α.Ε., εκτιμηθείσας αξίας 46.546.000 ευρώ (Δανός Διεθνείς Σύμβουλοι & Εκτιμητές Ακινήτων τον Φεβρουάριο του 2009) και 40.829.000 ευρώ (CBRE/Axies τον Ιανουάριο του 2010), καθώς και λογιστικής αξίας, από το 2002 μέχρι το 2011, 6.758.000 ευρώ, **β)** Εταιρική εγγύηση της εταιρίας Garden Beach Α.Ε., **γ)** Εκχώρηση αποζημιώσεων στα ασφαλιστήρια συμβόλαια, **δ)** Ενέχυρο Α΄ σειράς επί του 50% της εταιρίας HPC (πρώην Bestline) αξίας 19,8 εκατ. ευρώ, **ε)** Προσωπική εγγύηση του κυρίου μετόχου Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ για το σύνολο των ομολογιών και **στ)** Διατήρηση υφιστάμενων μη ενεχυρασμένων καταθέσεων εταιριών του Ομίλου ύψους 15.900.000 ευρώ.

Σε σχέση με την παραπάνω νέα χρηματοδότηση του Ομίλου ΔΕΜΚΟ από το Τ.Τ., ύψους 42.500.000 ευρώ, υπό τους ανωτέρω όρους, οι αρμόδιοι Επιθεωρητές-Ελεγκτές της ΔΕΠΣ της ΤτΕ διαπίστωσαν τα εξής [βλ. για όσα έπονται Σχόλια Πιστούχων του Τ.Τ. της ΤτΕ σελ. 5-8]: Με βάση τα δημοσιευμένα και ελεγμένα οικονομικά στοιχεία χρήσης 2011 —**ήτοι σε χρόνο προγενέστερο της έγκρισης της επίμαχης χρηματοδότησης**— προέκυπταν και **ήταν γνωστά** τα ακόλουθα οικονομικά δεδομένα:

α) Τα **έσοδα συμμετοχών** του Ομίλου ΔΕΜΚΟ ανέρχονταν σε **1.250.000 ευρώ** και αφορούσαν στο σύνολό τους το **μέρισμα** από την Hellenic Post Credit (για το οποίο έγινε λόγω αναλυτικά ανωτέρω). Η ΔΕΜΚΟ δεν είχε εισπράξει μέρισμα από τις υπόλοιπες συμμετοχές της.

β) Τα **έξοδα διοικητικής λειτουργίας**, τα οποία ανέρχονταν στο ποσό των 15.096.000 ευρώ, **θεωρούνται υψηλά**, δεδομένου τόσο του αριθμού του προσωπικού της εταιρίας (σύμφωνα με την τελευταία διαθέσιμη αναφορά της

ICAP τον 12/2010 ανέρχεται σε 71 άτομα), όσο και των εσόδων από μερίσματα.

γ) **Τα μερικά αποτελέσματα ήταν ζημιογόνα** (-12.950.000 ευρώ το 2011 έναντι -13.707.000 ευρώ το 2010), **με αποτέλεσμα την αδυναμία κάλυψης των χρεωστικών τόκων**. Ως αποτέλεσμα, τα ήδη ζημιογόνα αποτελέσματα επιδεινώθηκαν έτι περαιτέρω (Ζημίες Προ Φόρων 13.240.000 ευρώ το 2011 έναντι Ζημιών Προ Φόρων 5.941.000 ευρώ το 2010).

δ) Το ποσό διαθεσίμων (90.429.000 ευρώ) ήταν υψηλό.

ε) Το ποσό που εμφανιζόταν στα Χρεόγραφα και τις Μετοχές (112.398.000 ευρώ) αποτελούσε το 18,5% του ενεργητικού.

στ) Υπήρχαν επιταγές σε καθυστέρηση και χρεώστες διάφοροι συνολικού ποσού 6.000.000 ευρώ.

ζ) Οι συμμετοχές της ΔΕΜΚΟ ανέρχονταν σε 353.385.000 ευρώ, αποτελούσαν το 58% του ενεργητικού και αναλύονται ως εξής:

Είδος συμμετοχής	Αξία κτήσεως
Σε 20 εταιρείες μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο	202.800.000 €
Προεγγραφές για συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου	122.035.000 €
Λοιπές συμμετοχές	28.549.000 €
Σύνολο	**353.384.000 €**

Όπως, μάλιστα, σημειώνεται στην από 31-12-2011 Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή και ειδικότερα στη Βάση για γνώμη με Επιφύλαξη: «*Η εσωτερική λογιστική αξία των 20 μη εισηγμένων εταιριών ανέρχεται σε 66.124.000 ευρώ και η απαιτούμενη πρόβλεψη για υποτίμηση σε 136.676.000 ευρώ. Η αποτίμηση των προεγγραφών για συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου και των λοιπών συμμετοχών έγινε σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Ν. 2190/1920. Ειδικότερα ως προς τις προεγγραφές για συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, η αξία τους εμφανίζεται περίπου σταθερή, 110.823.000 ευρώ τουλάχιστον από 31-1-2006, με κίνδυνο είτε οι επιχειρήσεις να μην ολοκληρώσουν τη διαδικασία σύστασης και λειτουργίας τους, είτε οι προεγγραφές να θεωρούνται άκυρες (Ν. 2238/1994, άρθρο 79 παρ. 4)*». Επίσης, παρατηρήθηκε αναντιστοιχία μεταξύ του προσαρτήματος των οικονομικών καταστάσεων της ΔΕΜΚΟ για τη χρήση 2011, στο οποίο οι συμμετοχές ανέρχονταν σε 26 και των σημειώσεων του Ορκωτού Ελεγκτή,

σύμφωνα με τις οποίες ανέρχονταν σε 20. Επισημαίνεται δε όσον αφορά στην οικονομική εικόνα ιδίως της **εταιρίας Garden Beach**, η οποία τέθηκε και **ως εγγυήτρια** της υπό κρίσιν χρηματοδότησης, ότι τα τελευταία τρία (3) έτη πριν από την χορήγηση του ως άνω Ο/Δ, η εν λόγω εταιρία **δεν εμφάνιζε πωλήσεις, ενώ το μοναδικό της έσοδο** (περίπου 100.000 ευρώ ετησίως) προερχόταν από άλλες συμπληρωματικές δραστηριότητες, με αποτέλεσμα την **31-12-2011** να εμφανίζει **συσσωρευμένες ζημίες, ύψους 2.893.000 ευρώ** [βλ. αναλυτικότερα τις παρατηρήσεις επί των οικονομικών στοιχείων των εταιριών, στις οποίες συμμετέχει η ΔΕΜΚΟ σε Σχόλια Πιστούχων του Τ.Τ. της ΤτΕ, σελ. 6-8].

Παρά τα ανωτέρω, **τα οποία ήταν γνωστά κατά το επίμαχο χρονικό διάστημα λήψεως των κρίσιμων αποφάσεων από τα αρμόδια όργανα του Τ.Τ. για την χορήγηση ή μη της νέα αιτούμενης χρηματοδότησης στην εταιρία ΔΕΜΚΟ**, η χρηματοδότηση προτάθηκε και χορηγήθηκε εν τέλει, επί τη βάση των εξασφαλίσεων που θεωρήθηκαν επαρκείς, **χωρίς να ληφθούν υπόψη τα ζημιογόνα αποτελέσματα και η εμφανής διαχρονική επιδείνωσή τους και χωρίς να αξιολογηθούν γενικά οι συμμετοχές της πιστούχου**, οι οποίες αποτελούν ποσοστό μεγαλύτερο του 50% του ενεργητικού της, ιδίως δε της εταιρίας Garden Beach που είναι εγγυήτρια στην χρηματοδότηση που χορηγήθηκε για την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου [βλ. και Σχόλια Πιστούχων του Τ.Τ. της ΤτΕ, σελ. 8].

Σχετικά δε με ληφθείσες ως άνω **εγγυήσεις** για την εξασφάλιση της επίμαχης χρηματοδότησης, οι αρμόδιοι Επιθεωρητές Ελεγκτές της ΔΕΠΣ της ΤτΕ, σημείωσαν, επιπροσθέτως, τα εξής: **α)** Η προσημείωση υποθήκης επί του ακινήτου αυξήθηκε από ποσό 31.250.000 ευρώ σε ποσό 53.125.000 ευρώ (ήτοι διαφορά ποσό 21.875.000 ευρώ), **χωρίς, ωστόσο, να είναι δυνατή η τεκμηρίωση της ακρίβειας του υπολογισμού του ποσού της προσημείωσης, καθόσον δεν προσκομίστηκε πρόσφατη μελέτη εκτίμησης του ακινήτου**. Οι εκτιμήσεις δε που τέθηκαν υπόψη των αρμόδιων Επιθεωρητών Ελεγκτών της ΤτΕ ήταν παρελθόντων ετών και συγκεκριμένα του Φεβρουαρίου του 2009 και του Ιανουαρίου του 2010 με μέγιστη εκτιμώμενη αξία το ποσό των 46.500.000 ευρώ.

Πρέπει, ωστόσο, να συμπληρωθεί εν προκειμένω, ότι η εν λόγω εγγύηση έρχεται πλέον προς κάλυψη μεγαλύτερου δανείου, με αποτέλεσμα

να μην επαρκεί προς τούτο με βάση τη διασφαλιστική αξία του ακινήτου, η οποία ανέρχεται στα 20.000.000 ευρώ περίπου. Με άλλα λόγια, η ως άνω εγγύηση καλύπτει το νέο δάνειο σε ποσοστό μόλις 47%.

β) Σύμφωνα με το παράρτημα IV της νέας δανειακής σύμβασης, η εταιρία ή εκδότριες ή εγγυήτριες εταιρείες, θα μεριμνούν να διατηρούν καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου και μέχρι την ολοσχερή εξόφλησή του, έντοκες καταθέσεις ***ελεύθερες από κάθε βάρος (μη ενεχυριασμένες)***, ύψους 15.900.000 ευρώ, μέχρι ολοσχερούς εξόφλησης του δανείου. Ωστόσο, επήλθε **τροποποίηση της εν λόγω ρήτρας, καθώς η αρχική προέβλεπε την διατήρηση ποσοστού 60% επί του ανεξόφλητου υπολοίπου για τον πρώτο χρόνο λειτουργίας του Ο/Δ και σε 100% για τον δεύτερο χρόνο. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι ο όρος αυτός δεν τηρήθηκε** [βλ. Σχόλια Πιστούχων του Τ.Τ. της ΤτΕ, σελ. 4].

Να σημειωθεί δε, όσον αφορά στην τελευταία τούτη εγγύηση, ότι σε κάθε περίπτωση δεν διασφάλιζε καθόλου τα συμφέροντα και τις απαιτήσεις της Τράπεζας με τον τρόπο που ετέθη, ενόψει του γεγονότος ότι **δεν συνεστήθη ενέχυρο επί των επίμαχων καταθέσεων** υπέρ της Τράπεζας.

Όσον αφορά δε στην **εξυπηρέτηση** του επίμαχου Ομολογιακού Δανείου, οι αρμόδιοι Επιθεωρητές διαπίστωσαν ότι «μετά την αναδιάρθρωση των Ομολογιακών Δανείων της εταιρίας ΔΕΜΚΟ από το Τ.Τ., **η εταιρία δεν έχει προβεί σε καμία αποπληρωμή κεφαλαίου ή τόκων**» [βλ. την από τον Οκτώβριο του 2013 1η έκθεση ελέγχου επί του δανειακού χαρτοφυλακίου του Τ.Τ. της ΔΕΠΣ της Τράπεζας της Ελλάδος].

Για την κατά τα ανωτέρω ***συνολική δανειοδότηση*** του Ομίλου ΔΕΜΚΟ από το Τ.Τ., **ύψους 95.500.000 ευρώ**, πρέπει να τύχουν ιδιαίτερης προσοχής και οι ακόλουθες επισημάνσεις: Και στην περίπτωση αυτή, οι έχοντες την διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας **διενήργησαν τις ως άνω χρηματοδοτήσεις κατά παρέκκλιση των εσωτερικών διαδικασιών, χωρίς την τήρηση βασικών αρχών τραπεζικής πρακτικής, παρά την αδύναμη κεφαλαιακή βάση του συγκεκριμένου πιστούχου, την ελάχιστη ή και ανύπαρκτη ίδια συμμετοχή του, και με χρηματοοικονομικές μοχλεύσεις εκτός αποδεκτών τραπεζικών κριτηρίων**.

Πέραν των όσων ήδη επισημάνθηκαν ανωτέρω, διαπιστώθηκε ότι: α) οι κρίσιμες **αναλύσεις** στα εισηγητικά σημειώματα της αρμόδιας Επενδυτικής Υπο-Επιτροπής του Τ.Τ. για την **δυνατότητα εξυπηρέτησης** των Ομολογιακών Δανείων της υπό εξέταση πιστούχου **ήταν ανεπαρκείς**, β) **δεν προσδιορίζεται σαφώς ο σκοπός του εκάστοτε δανείου που χορηγήθηκε**· τουναντίον, γίνεται αόριστη αναφορά σε χρηματοδότηση «εταιρικών σκοπών», «για επενδυτικούς σκοπούς» ή «για επέκταση δραστηριοτήτων», ενώ γ) **δεν τέθηκαν χρηματοοικονομικές ρήτρες** στα Ομολογιακά Δάνεια [βλ. Σχόλια Πιστούχων του Τ.Τ. της ΤτΕ].

Από την αξιολόγηση δε του συνόλου των στοιχείων που συγκεντρώθηκαν κατά την προκαταρκτική εξέταση που διενεργήθηκε, προέκυψε ότι το Τ.Τ., προέβη στην **ως άνω δανειοδότηση** της ΔΕΜΚΟ **με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους, σε σύγκριση με τα δεδομένα της αγοράς κατά το χρόνο χορήγησης του εκάστοτε Ομολογιακού Δανείου, κατά παράβαση της οικείας νομοθεσίας και τραπεζικής πρακτικής και κατά κατάχρηση της αντιπροσωπευτικής και διαχειριστικής εξουσίας των υπευθύνων**. Προς επίρρωση της σχετικής εκτίμησης, αναφέρονται τα ακόλουθα στοιχεία: Κατά τα επίμαχα χρονικά διαστήματα που έλαβε χώρα η προαναφερόμενη δανειοδότηση του Ομίλου ΔΕΜΚΟ από το Τ.Τ., το τελικό επιτόκιο δανεισμού, με το οποίο το υπόλοιπο τραπεζικό σύστημα χρηματοδοτούσε κεφάλαια κίνησης βάσει των επίσημων στοιχείων της ΤτΕ, κυμάνθηκε μεσοσταθμικά μεταξύ 5,84% (5,60%) τον Νοέμβριο του 2009 και 8,01% (7,88%) για το τελευταίο τρίμηνο του 2011.

Ωστόσο, η συναφθείσα χρηματοδότηση ύψους 21.000.000 ευρώ του Τ.Τ. προς τη ΔΕΜΚΟ (μέτοχο σε ποσοστό 50% της Bestline) την 24-11-2008, είχε περιθώριο (άλλως spread) 3% πάνω από το Euribor τριμήνου, ενώ η συναφθείσα την 26-1-2012 χρηματοδότηση προς την ίδια εταιρία, ύψους 42.500.000 ευρώ, είχε περιθώριο 5,5% πάνω από το Euribor εξαμήνου. Συγκριτικά και σε αντίθεση με τα ανωτέρω, το ίδιο το Τ.Τ., την αυτή χρονική περίοδο, χρηματοδοτούσε την κατά 100% θυγατρική του «T-Leasing» με Βασικό Επιτόκιο Χορηγήσεων (ΒΕΧ - 3,5%), ήτοι με 8,5%, και την ομοίως κατά 100% θυγατρική του «T Credit» με επιτόκιο (ΒΕΧ - 3%), ήτοι με 9%.

Επιπροσθέτως, το Τ.Τ. παρείχε προς την εταιρία Bestline (ιδιοκτησίας πλέον κατά 50% Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ και κατά 50% Τ.Τ.) το σύνολο της

χρηματοδότησης με επιτόκιο Euribor τριμήνου + 0,50%. Το επιτόκιο αυτό, κατά διαστήματα, έφτανε να ισούται ή να υπολείπεται του επιτοκίου με το οποίο δανειζόταν το Γερμανικό Δημόσιο! Με άλλα λόγια, το Τ.Τ. χρηματοδοτούσε εταιρία υψηλού ρίσκου, όπως είναι αυτή των πιστωτικών καρτών, με τιμολόγηση ρίσκου Γερμανικού Δημοσίου. **Την ίδια στιγμή που το χρήμα κόστιζε 5% και 7% για προσέλκυση καταθέσεων, το Τ.Τ. δάνειζε με 4% έως και 6% λιγότερο**. Η ως άνω διαχειριστική συμπεριφορά των υπευθύνων του Τ.Τ. εις βάρος της περιουσίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, με όρους εμπορίου, θα μπορούσε να περιγραφεί ως εξής: είναι σαν να προέβαιναν στην αγορά ενός προϊόντος έναντι 4 ή 7 ευρώ και να το πωλούσαν έναντι 1 ευρώ! [βλ. την από 17-9-2012 Ανταίτηση Διαιτησίας ενώπιον του Διαιτητικού Δικαστηρίου].

Έτσι, το Τ.Τ., συνέχιζε να δανείζει την Bestline, και στην ουσία τον Όμιλο ΔΕΜΚΟ του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, μεταξύ των ετών 2010 και 2012, με όρους που ίσχυαν τα έτη 2008 και 2009, επιβαρύνοντας με ζημιές τα αποτελέσματά του και συνεπώς τα Ίδια Κεφάλαιά του αλλά και τους μετόχους του, κατά τα ανωτέρω αναλυτικώς εκτιθέμενα.

Συνεπεία όλων όσων εκτέθηκαν, την 31-12-2011, η Τράπεζα έφτασε να είναι ο μεγαλύτερος πιστωτής της ΔΕΜΚΟ, καθώς την είχε χρηματοδοτήσει, με τον τρόπο και υπό τους όρους που προαναφέρθηκαν, με ποσό ύψους **38.500.000 ευρώ**, που αποτελεί το 45,6% του συνολικού τραπεζικού δανεισμού της. **Η συνολική δε ζημία στην περιουσία του Τ.Τ. συνεπεία των ως άνω χρηματοδοτήσεων υπολογίστηκε στο ποσό των 5.292.000 ευρώ, όσον αφορά στην εταιρία ΔΕΜΚΟ, και στο ποσό των 10.829.000 ευρώ, όσον αφορά στις εταιρίες VILLAGE ROADSHOW & VILLAGE FILMS** [βλ. σελ. 10 επ., 12, 13, 17 και 18 του από τον Νοέμβριο του 2012 Πορίσματος Ελέγχου της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Ιδρύματος της Τράπεζας της Ελλάδος καθώς και την από τον Οκτώβριο του 2013 1η έκθεση ελέγχου της ΤτΕ επί του Δανειακού Χαρτοφυλακίου του Τ.Τ.].

Εν κατακλείδι, πρέπει να σημειωθεί και το εξής: Το Τ.Τ., ενώ **γνώριζε (ακόμη και την 30-6-2012) το χρηματοδοτικό άνοιγμα της HPC στον Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ ως φυσικό πρόσωπο**, καθώς και το γεγονός ότι **δεν υπήρχαν εγκεκριμένα πιστοδοτικά όρια, δεν προχώρησε στις δέουσες ενέργειες για την προάσπιση της περιουσίας της Τράπεζας** α)

είτε περιορίζοντας σε εύλογο ποσό τα όρια αυτά, β) είτε λαμβάνοντας επαρκείς εμπράγματες εξασφαλίσεις από τον τελευταίο, γ) είτε κλείνοντας τελείως τα εν λόγω όρια, με αποτέλεσμα να ανέλθει (βάσει της υποβαλλόμενης στην ΤτΕ κατάστασης της 30-6-2012) το άνοιγμα του Τ.Τ. προς τον Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ ως **φυσικό πρόσωπο** (ήτοι σε καθαρά προσωπικό επίπεδο) στο ποσό των **2.293.000 ευρώ, ποσό που αφορά σε οφειλή της πιστωτικής του κάρτας έναντι της Τράπεζας και είναι ιδιαίτερα υψηλό** [βλ. Σχόλια Πιστούχων του Τ.Τ. της ΤτΕ σελ. 14].

Εντεύθεν προκύπτει ότι οι υπεύθυνοι για την διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας του Τ.Τ. στην ως άνω περίπτωση, και συγκεκριμένα οι Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ, Μάριος ΒΑΡΟΤΣΗΣ, Χαράλαμπος ΓΙΑΓΚΟΥΔΗΣ, Φωτεινή ΚΡΕΣΤΑ, Αντώνιος ΚΑΜΙΝΑΡΗΣ, Γεώργιος ΣΤΑΜΝΟΣ, Διονύσιος ΓΚΟΛΦΙΝΟΠΟΥΛΟΣ, Λυμπέρης ΚΑΤΣΙΟΥΛΕΡΗΣ, Σπύρος ΠΟΛΙΤΗΣ, Γεώργιος ΜΠΡΙΝΤΑΛΟΣ, Κλεάνθης ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ, Χάρης ΣΙΓΑΝΟΣ, Γεώργιος ΞΥΦΑΡΑΣ, Δημήτριος ΚΥΠΑΡΡΙΣΗΣ, Αναστασία ΣΑΚΕΛΛΑΡΙΟΥ, Περικλής ΧΑΝΑΚΗΣ, Παναγιώτα ΜΠΕΖΑ, Χρήστος ΜΑΡΟΥΣΟΣ, Ιωάννης ΤΣΑΓΔΗΣ, Σπυρίδωνας ΠΑΝΤΕΛΙΑΣ, Λυδία ΚΕΚΡΙΔΟΥ, Αθανάσιος ΧΑΣΑΠΗΣ και Ιωάννης ΛΕΒΕΝΤΙΔΗΣ, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, όσον αφορά στη διαχείριση των διαθεσίμων κεφαλαίων σχετικά με το χαρτοφυλάκιο μεγάλων εταιρικών δανείων, ενεργώντας (δυνάμει συμβάσεως) ως υπάλληλοι της εργοδότιδάς τους Τράπεζας και έχοντας την επιμέλεια και διαχείριση των εργασιών και της περιουσίας της τελευταίας, με περισσότερες πράξεις που συνιστούν εξακολούθηση του ίδιου αδικήματος, ενεργώντας από κοινού και κατόπιν συναπόφασης, ζημίωσαν εν γνώσει τους την περιουσία του ανωτέρω Τραπεζικού Ιδρύματος, καθόσον, όπως αναλυτικότερα εκτέθηκε ανωτέρω, προέβησαν σε χρηματοδοτήσεις-υπέρογκο δανεισμό εταιριών του Ομίλου ΔΕΜΚΟ, υπό όρους που καταφανώς δεν πληρούσαν του συνήθεις και βασικούς όρους τραπεζικού δανεισμού, αφού περιελάμβαναν την εξαρχής εκταμίευση του συνόλου των μακροπρόθεσμων δανείων, δινόταν πολυετής περίοδος χάριτος ως προς το κεφάλαιο και ανεπαρκείς εγγυήσεις για την εξασφάλιση των απαιτήσεων της Τράπεζας εκ των δανείων αυτών, παρά την αδύναμη κεφαλαιακή βάση των συγκεκριμένων πιστούχων και την ελάχιστη ή και ανύπαρκτη ίδια συμμετοχή τους, κατά κατάχρηση της αντιπροσωπευτικής και διαχειριστικής εξουσίας τους και κατά παράβαση των σχετικών κανόνων

που καθορίζονται με Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και εξειδικεύονται με εγκυκλίους, εντολές, οδηγίες και κανόνες της χρηματοπιστωτικής πολιτικής της κάθε Τράπεζας, ζημιώνοντας έτσι την περιουσία του ως άνω Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος —**οι απαιτήσεις του οποίου μέχρι και σήμερα δεν έχουν ικανοποιηθεί— κατά το ποσό των 16.121.000 ευρώ *τουλάχιστον***.

Άμεσα δε ωφελούμενος από την ως άνω περιγραφόμενη εγκληματική συμπεριφορά των υπευθύνων εις βάρος της περιουσίας του Τ.Τ., ήταν όπως εκτέθηκε αναλυτικά ανωτέρω, ο Δημήτριος ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ, ιδιοκτήτης του Ομίλου ΔΕΜΚΟ, ο οποίος με περισσότερες πράξεις που συνιστούν εξακολούθηση του ιδίου εγκλήματος, με πρόθεση παρείχε **άμεση συνδρομή** στους έχοντες την διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας κατά την τέλεση και στην εκτέλεση της ως άνω άδικης κυρίας πράξεως που οι τελευταίοι διέπραξαν, κατά τέτοιο τρόπο ώστε χωρίς την συνδρομή αυτή δεν θα ήταν με βεβαιότητα δυνατή η τέλεση του περιγραφόμενου εγκλήματος υπό τις περιστάσεις υπό τις οποίες διαπράχθηκε, επιθυμώντας την άμεση υποστήριξη των εκτελούντων την ως άνω άδικη κυρία πράξη και τελώντας εν γνώσει τόσο της τέλεσης του ανωτέρω εγκλήματος όσο και του ότι παρείχε συνδρομή κατά την εκτέλεσή του.

Για τους λόγους αυτούς, προκύπτουν **επαρκείς ενδείξεις για την κίνηση ποινικής δίωξης** εις βάρος των **1) Άγγελου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ, Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ, Χαράλαμπου ΓΙΑΓΚΟΥΔΗ, Φωτεινής ΚΡΕΣΤΑ, Αντώνιου ΚΑΜΙΝΑΡΗ, Γεώργιου ΣΤΑΜΝΟΥ, Διονύσιου ΓΚΟΛΦΙΝΟΠΟΥΛΟΥ, Λυμπέρη ΚΑΤΣΙΟΥΛΕΡΗ, Σπύρου ΠΟΛΙΤΗ, Γεώργιου ΜΠΡΙΝΤΑΛΟΥ, Κλεάνθη ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ, Χάρη ΣΙΓΑΝΟΥ, Γεώργιου ΞΥΦΑΡΑ, Δημήτριου ΚΥΠΑΡΡΙΣΗ, Αναστασίας ΣΑΚΕΛΛΑΡΙΟΥ, Περικλή ΧΑΝΑΚΗ, Παναγιώτας ΜΠΕΖΑ, Χρήστου ΜΑΡΟΥΣΟΥ, Ιωάννη ΤΣΑΓΔΗ, Σπυρίδωνα ΠΑΝΤΕΛΙΑ, Λυδίας ΚΕΚΡΙΔΟΥ, Αθανάσιου ΧΑΣΑΠΗ** και **Ιωάννη ΛΕΒΕΝΤΙΔΗ**, για την πράξη της ***κακουργηματικής απιστίας τελεσθείσας από κοινού, κατ' εξακολούθηση και μη*** (άρθρα 1, 14, 26 παρ. 1 α΄, 27 παρ. 1, 45, 98, 390 ΠΚ) και **2) Δημητρίου ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ** για ***άμεση συνέργεια στην εν λόγω πράξη, τελεσθείσα κατ' εξακολούθηση*** (άρθρα 1, 14, 26 παρ. 1 α΄, 27 παρ. 1, 46 παρ. 1 β΄, 98, 390 ΠΚ).

Β. Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Β.1. Ομολογιακό Δάνειο 21.000.000 ευρώ που χορηγήθηκε από το Τ.Τ. τον Οκτώβριο του 2008

Ως ήδη ελέχθη ανωτέρω, την 24-10-2008, χορηγήθηκε το πρώτο Ομολογιακό Δάνειο, ύψους 21.000.000 ευρώ, στην εταιρία ΔΕΜΚΟ, με σκοπό να χρησιμοποιηθεί α) μέχρι του ποσού των 6.335.000 ευρώ για την απόσβεση υφιστάμενης απαίτησης της τελευταίας στην ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και β) μέχρι του ποσού των 14.665.000 ευρώ *για την εξυπηρέτηση του σκοπού της εκδότριας* (εταιρία ΔΕΜΚΟ), η οποία, μάλιστα, ανέλαβε ρητά την υποχρέωση έναντι του Τ.Τ. «*να χρησιμοποιήσει το [παρόν] Ο/Δ αποκλειστικά για τον σκοπό που χορηγείται*».

Το προϊόν του εν λόγω Ομολογιακού Δανείου, εκταμιεύθηκε τμηματικά στον υπ' αριθ. 88735340-1 λογαριασμό όψεως που τηρούσε η ΔΕΜΚΟ στο Τ.Τ., ενώ στη συνέχεια, διοχετεύθηκε σε λογαριασμούς της εταιρίας σε άλλες Τράπεζες, καθώς και σε τραπεζικό λογαριασμό της εταιρίας Cosmotelco (νυν Cosmoline A.E.), θυγατρικής της ΔΕΜΚΟ, στην Τράπεζα Millennium [βλ. την με α.π. 3578/5-9-2012 επιστολή της Τράπεζας Millennium προς την ΤτΕ]. Ειδικότερα:

- Την 24-11-2008, διενεργήθηκε έμβασμα ποσού **6.330.000 ευρώ** στην Τράπεζα Πειραιώς για την εξόφληση του υφιστάμενου δανείου.
- Την 24-11-2008, ποσό ύψους **390.000 ευρώ** μεταφέρθηκε στην εταιρία Cosmoline, θυγατρική της ΔΕΜΚΟ, με αιτιολογία τη συμμετοχή της τελευταίας στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της πρώτης (Cosmoline). Την 24-12-2008 πραγματοποιήθηκε ΑΜΚ της Cosmoline, συνολικού ύψους 9.098.500 ευρώ.
- Το υπόλοιπο ποσό του Ομολογιακού Δανείου, ύψους **14.000.000 ευρώ**, μεταφέρθηκε στον υπ' αριθμ. 608044 τραπεζικό λογαριασμό που τηρούσε η ΔΕΜΚΟ στην Τράπεζα Millennium, μέσω δύο (2) εμβασμάτων ύψους **7.000.000 ευρώ** έκαστο, τα οποία πραγματοποιήθηκαν την 24-11-2008 και την 2-12-2008, ως εμφαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί [βλ. το με α.π. εμπ 2883/12581/4-9-2013 έγγραφο του Τ.Τ.].

ΔΕΜΚΟ Millennium (608044)

Ημερομηνία	Είδος Συναλλαγής	Αποστολέας	Ποσό
24-11-2008	Πίστωση	ΔΕΜΚΟ Τ.Τ.	7.000.000 €
2-12-2008	Πίστωση	ΔΕΜΚΟ Τ.Τ.	7.000.000 €
		Σύνολο	**14.000.000 €**

Όσον αφορά δε την πορεία του εν λόγω ποσού των **14.000.000 ευρώ**, και εν τέλει τον **τρόπο με τον οποίο χρησιμοποιήθηκε**, από τον έλεγχο της κίνησης του ανωτέρω τραπεζικού λογαριασμού (608044), προέκυψαν τα ακόλουθα [βλ. το με α.π. 4815/18-10-2013 έγγραφο της Τράπεζας Millennium]:

α) Το συνολικό ποσό του **1.400.000 ευρώ** (ήτοι το 10% του συνολικού ποσού των 14 εκ. ευρώ), **κατέληξε στον υπ' αριθ. 737116 προσωπικό τραπεζικό λογαριασμό που τηρούσε ο Δημήτρης ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ στην Τράπεζα Millennium**, ως ακολούθως [βλ. το με α.π. 4939/29-11-2013 έγγραφο της Τράπεζας Millennium]:

ΔΕΜΚΟ Millennium (608044)

Ημερομηνία	Είδος Συναλλαγής	Παραλήπτης	Ποσό
25-11-2008	Χρέωση	Κοντομηνάς 737116	120.000 €
1-12-2008	Χρέωση	Κοντομηνάς 737116	90.000 €
3-12-2008	Χρέωση	Κοντομηνάς 737116	550.000 €
5-12-2008	Χρέωση	Κοντομηνάς 737116	360.000 €
9-12-2008	Χρέωση	Κοντομηνάς 737116	200.000 €
11-12-2008	Χρέωση	Κοντομηνάς 737116	80.000 €
		Σύνολο	**1.400.000 €**

β) Περαιτέρω, κατά το χρονικό διάστημα από 25-11-2008 έως 12-12-2008, το συνολικό ποσό των **4.450.005 ευρώ**, μεταφέρθηκε στον τραπεζικό λογαριασμό που τηρούσε η εταιρία **SIXOMEN** στην Τράπεζα ALPHA BANK στην Κύπρο. Η εταιρία **SIXOMEN**, συνιστά Ιδιωτική Εταιρία Περιορισμένης Ευθύνης δια Μετοχών, συνεστήθη τον Ιούνιο του 2008, με έδρα στην Λευκωσία Κύπρου, και έχει αναπτύξει δραστηριότητα ως εταιρία συμμετοχών (holding). Ελέγχεται αποκλειστικά από τον Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, ο οποίος κατέχει σήμερα, άμεσα και έμμεσα (διά εταιριών ελεγχόμενων από τον ίδιο) το σύνολο (100%) των μετοχών της. Η μετοχική της σύνθεση δε έχει ως εξής:

ΤΑΥΕΔ

Δημήτρης ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ 57,82%, ΔΕΜΚΟ 32,39% και Interfinance 9,79%. Στον ακόλουθο πίνακα απεικονίζονται οι λεπτομέρειες των επιμέρους κινήσεων [βλ. το με α.π. 4939/29-11-2013 έγγραφο της Τράπεζας Millennium]:

ΔΕΜΚΟ Millennium (608044)

Ημερομηνία	Είδος Συναλλαγής	Παραλήπτης	Ποσό
25-11-2008	Χρέωση	SIXOMEN ΕΞΕΡΧ.ΕΜΒΑΣΜΑ 810OW08130595	2.500.000 €
8-12-2008	Χρέωση	SIXOMEN ΕΞΕΡΧ.ΕΜΒΑΣΜΑ 810OW08131994	1.000.005 €
10-12-2008	Χρέωση	SIXOMEN ΕΞΕΡΧ.ΕΜΒΑΣΜΑ 810OW08132232	800.000 €
12-12-2008	Χρέωση	SIXOMEN ΕΞΕΡΧ.ΕΜΒΑΣΜΑ 810OW08132472	150.000 €
		Σύνολο	**4.450.005 €**

Ακολούθως, την Παρασκευή 6-2-2009, ποσό ύψους **4.664.205 ευρώ** μεταφέρεται, με αιτιολογία τη *«μερική αποπληρωμή υπολοίπου μετόχου»*, στον **προσωπικό τραπεζικό λογαριασμό** υπ' αριθ. 737116 που τηρούσε ο **Δημήτρης ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ** στην Τράπεζα Millennium, μέσω εμβάσματος από τον ανωτέρω τραπεζικό λογαριασμό της εταιρίας SIXOMEN, ως ακολούθως [βλ. το με α.π. 4815/18-10-2013 έγγραφο της Τράπεζας Millennium]:

ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ Millennium (737116)

Ημερομηνία	Είδος Συναλλαγής	Αποστολέας	Ποσό
6-2-2009	Πίστωση	SIXOMEN ΕΙΣΕΡΧ.ΕΜΒΑΣΜΑ 045IW09507709	**4.664.205 €**

Στη συνέχεια, την επόμενη εργάσιμη ημέρα, ήτοι την Δευτέρα 9-2-2009, πραγματοποιήθηκαν δύο (2) μεταφορές ποσού **1.440.000 ευρώ** και **3.200.000 ευρώ (συνολικά 4.640.000 ευρώ)** από τον υπ' αριθ. **737116** προσωπικό λογαριασμό του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ στον υπ' αριθ. **916471** λογαριασμό της εταιρίας «**INTERCAPITAL TRUST LIMITED**», με αιτιολογία αντίστοιχα τη «*μερική αποπληρωμή δανείου*» και «*εξόφληση δανείου*».

Την ίδια ημέρα, ακολούθησε ανάληψη του ποσού των **4.640.000 ευρώ** και αντίστοιχη κατάθεση αυτού στον υπ' αριθ. **5872818** λογαριασμό της

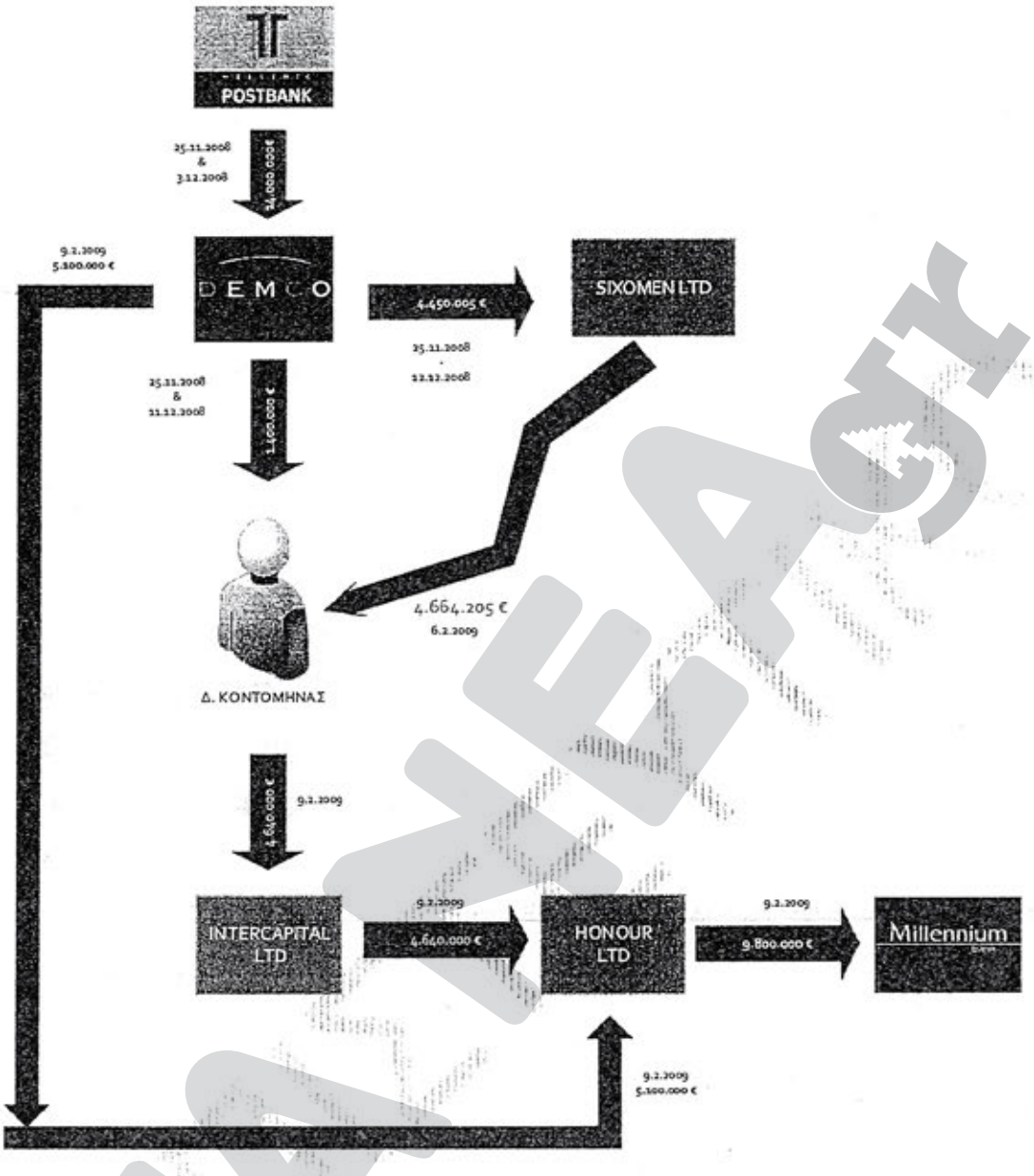
εταιρίας «**HONOUR INTERNATIONAL S.A.**», με την αιτιολογία «*Intercapital-AMK*».

Εν τέλει, τα χρήματα αυτά, ύψους **4.640.000 ευρώ**, μεταφέρθηκαν στον υπ' αριθ. 5872686 **δανειακό λογαριασμό** της εταιρίας «HONOUR INTERNATIONAL S.A.». Σημειώνεται δε ότι πραγματικός δικαιούχος της τελευταίας αυτής εταιρίας, η οποία εδρεύει στον Παναμά, είναι η εταιρία «**INTERCAPITAL TRUST LIMITED**», με έδρα στην Κύπρο, πραγματικός δικαιούχος της οποίας είναι ο **Δημήτρης ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ** [βλ. το με α.π. 4889/15-11-2013 έγγραφο της Τράπεζας Millennium].

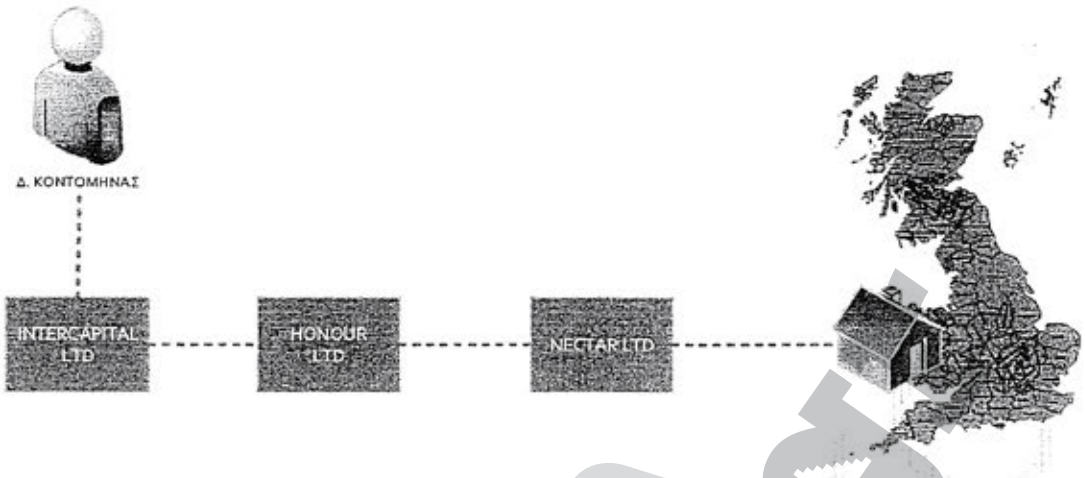
γ) Τέλος, την 9-2-2009, ποσό ύψους **5.160.000 ευρώ**, αφού προηγουμένως αναμίχθηκε με ποσά προερχόμενα από άλλες πηγές (θυγατρικές εταιρίες), μεταφέρθηκε στον υπ' αριθ. **5872686** τραπεζικό λογαριασμό που τηρούσε η εταιρία HONOUR LTD στην Τράπεζα Millennium.

Το σύνολο των ως άνω υπό στοιχεία (γ) και (δ) αναφερόμενων χρημάτων που μεταφέρθηκαν στον λογαριασμό της HONOUR INTERNATIONAL S.A. την 9-2-2009, ύψους 9.800.000 ευρώ (4.640.000 € + 5.160.000 €), χρησιμοποιήθηκαν τελικά για την αποπληρωμή υφιστάμενου δανείου της εταιρίας αυτής στην Τράπεζα Millennium.

ΤΑ ΝΕΑ

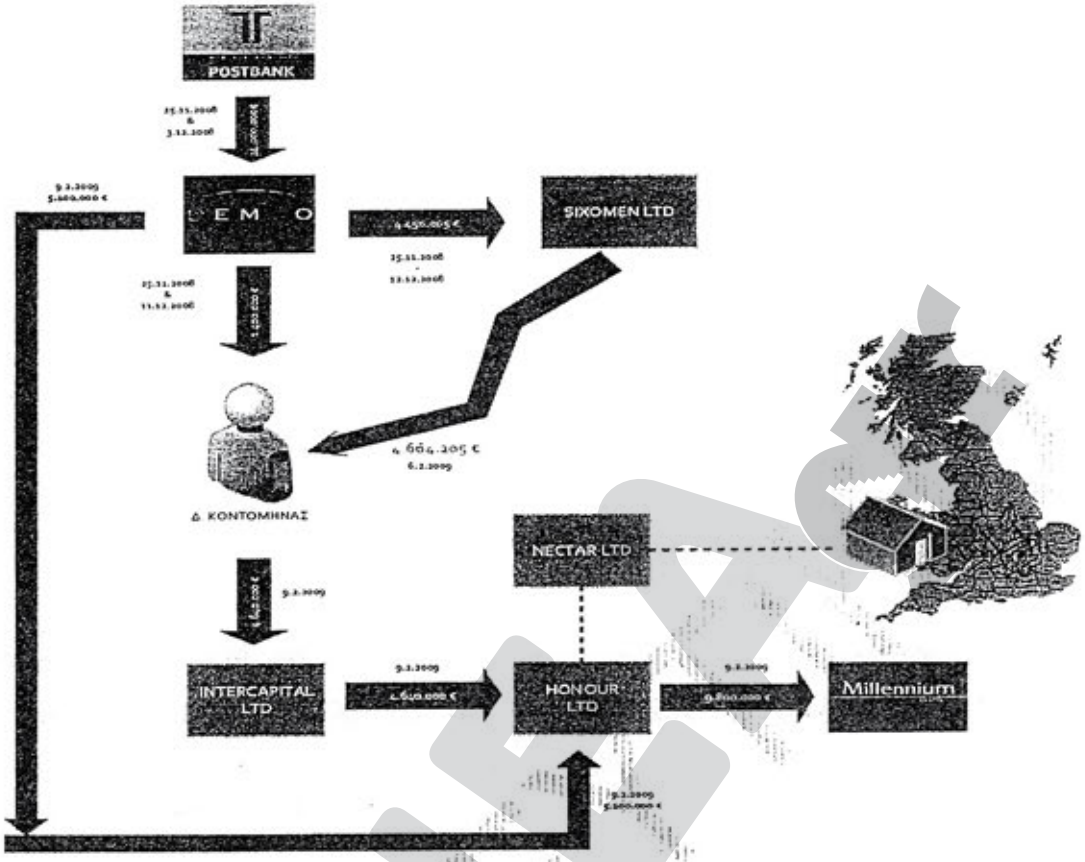


Αναφορικά δε με το ως άνω **δάνειο της εταιρίας HONOUR INTERNATIONAL S.A.**, λεκτέα τα επόμενα: Τον Φεβρουάριο του έτους 2006, η Τράπεζα Millennium ενέκρινε δάνειο προς την εταιρία «HONOUR INTERNATIONAL S.A.» συνολικού ύψους **10.500.000 ευρώ,** με σκοπό την **αγορά ακινήτου στην Αγγλία**. Στα σχετικά αιτήματα δε προς το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας, αναφέρεται ότι το ακίνητο αυτό αφορά σε **οικία της κόρης του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ** [βλ. το με α.π. 4889/15-11-2013 έγγραφο της Τράπεζας Millennium].



Το εν λόγω δάνειο, εξοφλήθηκε τελικά την 9-2-2009, με την καταβολή ποσού 9.800.000 ευρώ, προερχόμενου, όπως αναλυτικά περιγράφηκε ανωτέρω, από την INTERCAPITAL (4.640.000 ευρώ), ως αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, και την ΔΕΜΚΟ (5.160.000 ευρώ), βάσει συνάψεως Ομολογιακού Δανείου [βλ. το με α.π. 4889/15-11-2013 έγγραφο της Τράπεζας Millennium].

Σύμφωνα με όσα εκτέθηκαν, προκύπτει με σαφήνεια ότι **μέσα από μια πολύπλοκη και δαιδαλώδη διαδρομή**, ως εμφαίνεται στο σχεδιάγραμμα που ακολουθεί, **ένα μεγάλο μέρος του δανείου των 21.000.000 ευρώ που χορηγήθηκε στην ΔΕΜΚΟ από το Τ.Τ. τον Οκτώβριο του έτους 2008, υπό τους όρους και με τον τρόπο που προεκτέθηκε —το οποίο σημειωτέον έχει μεταφερθεί στο υπό ειδική εκκαθάριση Τ.Τ. χωρίς μέχρι και σήμερα να έχει εξοφληθεί— ύψους 9.800.000 ευρώ, *δεν χρησιμοποιήθηκε για τον σκοπό για τον οποίο δόθηκε, και μάλιστα κατά παράβαση της σχετικής ρητής δέσμευσης της ΔΕΜΚΟ και του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ*, αλλά, τουναντίον, χρησιμοποιήθηκε από τον τελευταίο για την *εξόφληση δανείου που είχε χορηγήσει η Τράπεζα Millennium στην εταιρία HONOUR LTD (συμφερόντων του ιδίου) για την αγορά ακινήτου στην Αγγλία, που αποτελεί οικία της κόρης του.***



Συνεπώς, τα χρήματα του δανείου που έλαβε η ΔΕΜΚΟ από το Τ.Τ. τον Οκτώβριο του 2008, πλέον κρατήσεων και τόκων, ήτοι ποσό ύψους **20.969.995 ευρώ**, **σε ευθεία αντίθεση με τον σκοπό για τον οποίο χορηγήθηκαν**, χρησιμοποιήθηκαν ως εξής:

Παραλήπτης	Σχόλιο	Ποσό
Τράπεζα Πειραιώς	Αποπληρωμή υφιστάμενου δανείου ΔΕΜΚΟ	6.330.000 €
Δημήτρης ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ	**Προσωπικός τραπεζικός λογαριασμός 737116 (Millennium)**	**1.400.000 €**
Τράπεζα Millennium	**Αποπληρωμή υφιστάμενου δανείου HONOUR LTD το οποίο χορηγήθηκε για την αγορά ακινήτου στην Αγγλία**	**9.800.000 €**
Εταιρίες συμφερόντων Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ και λοιποί αποδέκτες	Εταιρίες συμφερόντων Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ και λοιποί αποδέκτες.	3.439.995 €
	Σύνολο	**20.969.995 €**

Β.2. Ομολογιακό Δάνειο 25.000.000 ευρώ που χορηγήθηκε από το Τ.Τ. τον Δεκέμβριο του 2010

Την 16-12-2010, χορηγήθηκε, με τους όρους και τον τρόπο που εκτέθηκε αναλυτικά ανωτέρω, νέο Ομολογιακό Δάνειο, ύψους 25.000.000 ευρώ, στη εταιρία ΔΕΜΚΟ από το Τ.Τ., με σκοπό τα μεν 20.000.000 ευρώ να χρησιμοποιηθούν για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας με την επωνυμία «ΕΛΛΗΝΙΚΑΙ ΚΑΙ ΞΕΝΟΔΟΧΙΑΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΑΙ ΚΑΙ ΓΕΩΡΓΙΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ GARDEN BEACH Α.Ε.», τα δε υπόλοιπα 5.000.000 ευρώ *για την εξυπηρέτηση του σκοπού της εταιρίας*.

Το προϊόν του εν λόγω Ομολογιακού Δανείου πλέον κρατήσεων και τόκων, εκταμιεύθηκε στο σύνολό του την 23-12-2010 στον υπ' αριθ. 89260091 λογαριασμό όψεως που τηρούσε η ΔΕΜΚΟ στο Τ.Τ. Ακολούθως, το μεγαλύτερο μέρος του, ήτοι ποσό ύψους **24.231.888 ευρώ**, μεταφέρθηκε σε τραπεζικούς λογαριασμούς που τηρούσε η ΔΕΜΚΟ καθώς και οι θυγατρικές της, GARDEN BEACH και COSMOLINE, σε άλλες Τράπεζες, όπως αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί [βλ. το με α.π. εμπ. 2883/12581/4-9-2013 έγγραφο του Τ.Τ.]:

ΔΕΜΚΟ Τ.Τ (89260091)

Ημερομηνία	Είδος Συναλλαγής	Παραλήπτης	Ποσό
27-12-2010	Χρέωση	ΔΕΜΚΟ Eurobank	770.000 €
28-12-2010	Χρέωση	ΔΕΜΚΟ Eurobank	170.000 €
28-12-2010	Χρέωση	ΔΕΜΚΟ Millennium (608044)	2.203.303 €
28-12-2010	Χρέωση	COSMOLINE Millennium (117227)	1.000.000 €
28-12-2010	Χρέωση	GARDEN BEACH Millennium (101965)	20.088.584,70 €
		Σύνολο	**24.231.888 €**

Εκ του ως άνω Ομολογιακού Δανείου, ποσό ύψους **20.088.584,70 ευρώ** που μεταφέρθηκε σε θυγατρικές εταιρίες της ΔΕΜΚΟ, χρησιμοποιήθηκε ως εξής: **α) COSMOLINE - Millennium (117227):** Από την ανάλυση των κινήσεων του εν λόγω τραπεζικού λογαριασμού (117227) προέκυψε ότι ποσό **900.000 €** χρησιμοποιήθηκε για την εξόφληση των κάτωθι επιταγών (σχετικώς με τους παραλήπτες αυτών έχει σταλεί σχετική παραγγελία στις Τράπεζες, οι απαντήσεις των οποίων αναμένονται):

Ημερομηνία	Είδος Συναλλαγής	Παραλήπτης	Ποσό
28-12-2010	Χρέωση	Επιταγή 2347987-4	740.000 €
29-12-2010	Χρέωση	Επιταγή 23479909	30.000 €
29-12-2010	Χρέωση	Επιταγή 23479883	50.000 €
30-12-2010	Χρέωση	Επιταγή 23479927	30.000 €
30-12-2010	Χρέωση	Επιταγή 23479892	50.000 €
		Σύνολο	**900.000 €**

β) GARDEN BEACH - Millennium (101965): Το σύνολο του ποσού των **20.088.584,70 ευρώ** που εμβάστηκαν στον υπ' αριθ. 101695 τραπεζικό λογαριασμό που τηρούσε η GARDEN BEACH στην Τράπεζα Millennium και αποτελούσε το μεγαλύτερο μέρος του ως άνω Ο/Δ, **χρησιμοποιήθηκε εξολοκλήρου για την αποπληρωμή υφιστάμενων δανειακών υποχρεώσεων της εταιρίας προς την Τράπεζα Millennium, σε αντίθεση με τον σκοπό για τον οποίο χορηγήθηκε το επίμαχο δάνειο από το Τ.Τ.**

Ειδικότερα: Η εταιρία GARDEN BEACH, κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ 12-2-2010 και 28-9-2010, χρηματοδοτήθηκε από την Τράπεζα Millennium με το συνολικό ποσό των **19.978.718 ευρώ**. Το σύνολο σχεδόν της χρηματοδότησης αυτής, ύψους 19.280.000 ευρώ, μεταφέρθηκε μέσω τριών (3) εμβασμάτων, στον προσωπικό λογαριασμό υπ' αριθ. 737116 που τηρούσε ο Δημήτρης ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ στην τράπεζα Millennium, όπως αναλύεται ακολούθως:

GARDEN BEACH Millennium (101965)

Ημερομηνία	Είδος Συναλλαγής	Παραλήπτης	Ποσό
12-2-2010	Χρέωση	Δ. Κοντομηνάς 737116	9.880.000 €
22-9-2010	Χρέωση	Δ. Κοντομηνάς 737116	3.400.000 €
28-9-2010	Χρέωση	Δ. Κοντομηνάς 737116	6.000.000 €
		Σύνολο	**19.280.000 €**

Η εκτέλεση των ανωτέρω εμβασμάτων, πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο συμφωνίας για την «*μεταβίβαση μετοχών της Intercapital Trust LTD*» από το χαρτοφυλάκιο του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ στην GARDEN BEACH. Σύμφωνα με την υπ' αριθ. 20/2011 ΑΠΟΦΑΣΗ ΕΠΑ (Επιτροπή Ανταγωνισμού Κύπρου), η εταιρία «Intercapital Trust Ltd» είναι εταιρία συμμετοχών, εγγεγραμμένη στην Κύπρο, και ανήκει εξολοκλήρου στον Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ. Για την

επιβεβαίωση της εν λόγω συμφωνίας μεταβίβασης μετοχών, προσκομίσθηκαν στην Τράπεζα δύο «προσύμφωνα». Το πρώτο έφερε υπογραφή την 1-9-2009 και αφορούσε στη μεταβίβαση 3.750 μετοχών, ήτοι το 15% του ΜΚ, αντί 15.000.000 €, ενώ το δεύτερο έφερε υπογραφή την 1-2-2010 και αφορούσε στη μεταβίβαση 2.470 μετοχών, ήτοι το 9,88% του Μ.Κ., αντί 9.880.000 € [βλ. την με α.π. 3685/1-10-2012 επιστολή της Τράπεζας Millennium προς την ΤτΕ].

Από την ανάλυση δε του υπ' αριθ. 737116 λογαριασμού στην Τράπεζα Millennium με δικαιούχο τον Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, προκύπτει ότι το ποσό του δανείου, ύψους **19.280.000 ευρώ**, που ελήφθη από την τελευταία, διατέθηκε ως ακολούθως:

i) Το συνολικό ποσό του **1.120.000 ευρώ** μεταφέρθηκε σε τραπεζικούς λογαριασμούς που τηρούσε ο Δημήτρης ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ σε άλλες Τράπεζες, ενώ **240.000 ευρώ** αναλήφθηκαν σε μετρητά, όπως αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα [βλ. το με α.π. 4939/29-11-2013 έγγραφο της Τράπεζας Millennium]:

ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ Millennium (737116)

Ημερομηνία	Είδος Συναλλαγής	Παραλήπτης	Ποσό
3-3-2010	Χρέωση	Κοντομηνάς Τ.Τ. ΕΞΕΡΧ.ΕΜΒΑΣΜΑ 810OW10115498	250.000 €
5-3-2010	Χρέωση	Κοντομηνάς ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	240.000 €
8-3-2010	Χρέωση	Κοντομηνάς Eurobank ΕΞΕΡΧ.ΕΜΒΑΣΜΑ 810OW10118668	50.000 €
8-3-2010	Χρέωση	Κοντομηνάς Εθνική Τράπεζα ΕΞΕΡΧ.ΕΜΒΑΣΜΑ 810OW10118704	220.000 €
29-3-2010	Χρέωση	Κοντομηνάς Eurobank ΕΞΕΡΧ.ΕΜΒΑΣΜΑ 810OW10124589	200.000 €
29-3-2010	Χρέωση	Κοντομηνάς Εθνική Τράπεζα ΕΞΕΡΧ.ΕΜΒΑΣΜΑ 810OW10124592	200.000 €
29-3-2010	Χρέωση	Κοντομηνάς Τ.Τ. ΕΞΕΡΧ.ΕΜΒΑΣΜΑ 810OW10124595	200.000 €
		Σύνολο	**1.360.000 €**

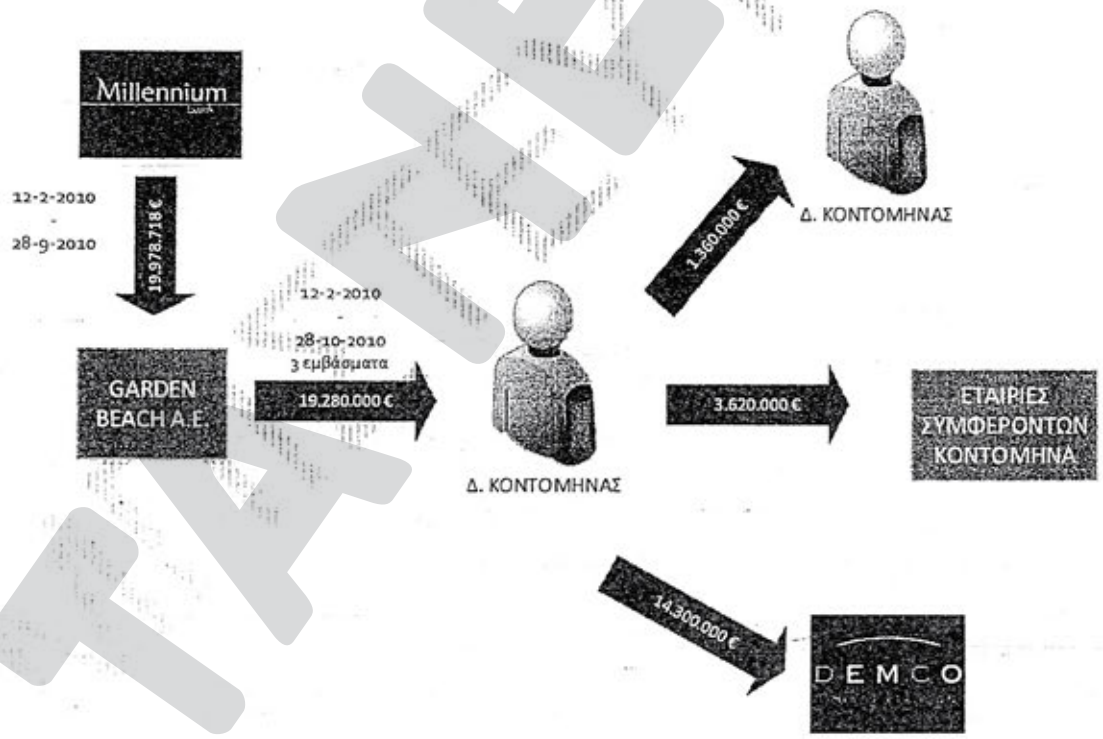
ii) Το ποσό των **3.620.000 ευρώ** αναμίχθηκε με άλλα ποσά, προερχόμενα από εταιρίες του ομίλου ΔΕΜΚΟ και στη συνέχεια μεταφέρθηκε εκ νέου σε άλλους λογαριασμούς εταιριών συμφερόντων Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, μηδενίζοντας, εν τέλει, το υπόλοιπο του συγκεκριμένου τραπεζικού λογαριασμού.

iii) Το υπόλοιπο ποσό, ήτοι **14.300.000 ευρώ**, μεταφέρθηκε, μέσω τριών (3) εμβασμάτων, στον υπ' αριθ. 608044 λογαριασμό που τηρούσε η ΔΕΜΚΟ στην Τράπεζα Millennium.

ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ Millennium (737116)

Ημερομηνία	Είδος Συναλλαγής	Παραλήπτης	Ποσό
2-3-2010	Χρέωση	ΔΕΜΚΟ 608044	9.000.000 €
26-3-2010	Χρέωση	ΔΕΜΚΟ 608044	5.000.000 €
27-4-2010	Χρέωση	ΔΕΜΚΟ 608044	300.000 €
	Σύνολο		**14.300.000 €**

Η εκτέλεση των ανωτέρω εμβασμάτων στην εταιρία ΔΕΜΚΟ πραγματοποιήθηκε με αιτιολογία την «ακύρωση» της προαναφερόμενης συμφωνίας μεταβίβασης μετοχών της Intercapital Trust LTD.



Από τα ανωτέρω προκύπτει, ότι ο Δημήτρης ΚΟΝΤΟΜΗΝΑΣ, χρησιμοποίησε μέρος των χρημάτων του δανείου που έλαβε (16-12-2010) η εταιρία ΔΕΜΚΟ από το Τ.Τ. (με σκοπό αφενός μεν την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας GARDEN BEACH, αφετέρου δε την εξυπηρέτηση του σκοπού της εταιρίας), προκειμένου να αποπληρώσει το δάνειο που πήρε (12-2-2010 / 28-9-2010) η εταιρία GARDEN BEACH από την Τράπεζα Millennium,

εκ του οποίου μέρος, ύψους **1.360.000 ευρώ**, ανέλαβε ο ίδιος σε μετρητά (240.000 ευρώ) και σε προσωπικούς τραπεζικούς λογαριασμούς που διατηρούσε σε διάφορες Τράπεζες (1.120.000 ευρώ), κατά τον τρόπο που προεκτέθηκε.

Από την επισκόπηση δε των οικονομικών καταστάσεων της εταιρίας GARDEN BEACH, προκύπτει ότι η τελευταία δεν έχει αναπτύξει δραστηριότητα και το μοναδικό περιουσιακό στοιχείο που διαθέτει είναι το προσημειωμένο ακίνητο ιδιοκτησίας της στην θέση Σκάλωμα του δήμου Τροιζηνίας. Στις οικονομικές, μάλιστα, καταστάσεις αυτής την 31-12-2011 και την 31-12-2010 στο κονδύλι του ενεργητικού και συγκεκριμένα στο λογαριασμό «Χρεώστες Διάφοροι» υφίσταται υπόλοιπο ποσού 19.617.000 ευρώ και 19.530.000 ευρώ αντίστοιχα, που αφορά απαίτηση έναντι του κυρίου μετόχου της εταιρίας, δηλ. του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ. Το εν λόγω ποσό, όπως αναφέρθηκε, έχει προκύψει μετά την λήψη του δανείου από την Τράπεζα Millennium και την ανάληψη του ποσού από τον τελευταίο [βλ. την από τον Οκτώβριο του 2013 1η έκθεση ελέγχου της ΤτΕ επί του Δανειακού Χαρτοφυλακίου του Τ.Τ., σελ. 7]. Επιπροσθέτως, η απαίτηση αυτή εμφανίζεται αμετάβλητη για δύο συνεχείς χρήσεις (2010 και 2011) [βλ. Σχόλια Πιστούχων του Τ.Τ. της ΤτΕ, σελ. 7]. Μολονότι δε, όπως ελέχθη ανωτέρω, πραγματοποιήθηκαν δύο εμβάσματα την 22-9-2010 και την 28-10-2010 συνολικού ύψους 9.400.000 ευρώ (3.400.000 ευρώ και 6.000.000 ευρώ αντίστοιχα), ενόψει της επικείμενης μεταβίβασης μετοχών, οι εν λόγω χρηματοροές δεν απεικονίζονται ανάλογα στον ισολογισμό της εταιρίας GARDEN BEACH. *Τα στοιχεία αυτά χρήζουν περαιτέρω διερεύνησης, καθόσον αποτελούν ένδειξη περί ενδεχόμενης ύπαρξης ύποπτης συναλλαγής, έχουσας ποινικό ενδιαφέρον, ή τέλεσης έτερης αυτεπαγγέλτως διωκόμενης αξιόποινης πράξεως.*

Κατόπιν τούτων, προκύπτουν επαρκείς ενδείξεις για την κίνηση **ποινικής δίωξης εις βάρος του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ** και για **το αδίκημα της *νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες***, με την μορφή της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού τομέα με την τοποθέτηση σε αυτόν ή την διακίνηση μέσω αυτού εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, τα οποία από τα μέχρι στιγμής στοιχεία και σύμφωνα με όσα προεκτέθηκαν ανέρχονται σε **τουλάχιστον 12.560.333**

ευρώ, με σκοπό να προσδοθεί νομιμοφάνεια στα εν λόγω έσοδα, αλλά και της μετατροπής και κατοχής περιουσίας, εν γνώσει κατά το χρόνο της κτήσης του γεγονότος ότι η περιουσία αυτή προέρχεται από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες (εν προκειμένω από το βασικό αδίκημα της άμεσης συνέργειας σε κακουργηματική απιστία), ***τελεσθείσας κατ' επάγγελμα***, καθόσον από την επανειλημμένη τέλεση της πράξης και από την υποδομή που έχει διαμορφώσει το ανωτέρω πρόσωπο με πρόθεση επανειλημμένης τέλεσης της πράξης (πολυδαίδαλο σχήμα εταιριών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, πραγματοποίηση πλήθους τραπεζικών συναλλαγών-μεταφοράς δανείων, για την δικαιολόγηση των οποίων χρησιμοποιήθηκε ως αιτιολογία «η έκδοση Ομολογιακών Δανείων», χωρίς σαφή καθορισμό του εκάστοτε σκοπού, όπως διαπιστώθηκε, «η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου» ή η «μεταβίβαση μετοχών»), προκύπτει ότι πορίζεται εισόδημα, ξεπλένοντας χρήματα που του δόθηκαν προς τούτο από τους δράστες του βασικού αδικήματος της κακουργηματικής απιστίας, σύμφωνα με όσα εκτέθηκαν ανωτέρω (άρθρα 1, 12, 13 περ. στ΄, 14, 26 παρ. 1, 27 παρ. 1, 46 παρ. 1 β΄ ΠΚ· 2 παρ. 1, 2 στοιχ. α΄, γ΄, δ', 3 περ. κ', 5, 45 παρ. 1 στοιχ. α', γ΄ Ν. 3691/2008 σε συνδ. με άρθρα 46 παρ. 1 β΄, 390 ΠΚ).

Γ. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Σύμφωνα με όσα αναλυτικά εκτέθηκαν υπό στοιχείο (Β) του παρόντος προέκυψαν επαρκείς ενδείξεις [ΟλΑΠ 9/2001 ΠοινΧρ ΝΑ/788] για την άσκηση **ποινικής δίωξης** εις βάρος των κάτωθι αναφερόμενων προσώπων για τις ακόλουθες **αξιόποινες πράξεις**:

Ι. Εις βάρος των **1)** Άγγελου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ, **2)** Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ, **3)** Αντώνιου ΚΑΜΙΝΑΡΗ, **4)** Γεώργιου ΣΤΑΜΝΟΥ, **5)** Γεώργιου ΜΠΡΙΝΤΑΛΟΥ, **6)** Λυμπέρη ΚΑΤΣΙΟΥΛΙΕΡΗ, **7)** Σπύρου ΠΟΛΙΤΗ, **8)** Χαράλαμπου ΓΙΑΓΚΟΥΔΗ, **9)** Φωτεινής ΚΡΕΣΤΑ, **10)** Διονύσιου ΓΚΟΛΦΙΝΟΠΟΥΛΟΥ, **11)** Κλεάνθη ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ, **12)** Χάρη ΣΙΓΑΝΟΥ, **13)** Γεώργιου ΞΥΦΑΡΑ, **14)** Δημήτριου ΚΥΠΑΡΡΙΣΗ, **15)** Αναστασίας ΣΑΚΕΛΛΑΡΙΟΥ, **16)** Περικλή ΧΑΝΑΚΗ, **17)** Παναγιώτας ΜΠΕΖΑ, **18)** Χρήστου ΜΑΡΟΥΣΟΥ, **19)** Ιωάννη ΤΣΑΓΔΗ, **20)** Σπυρίδωνα ΠΑΝΤΕΛΙΑ, **21)** Λυδίας ΚΕΚΡΙΔΟΥ, **22)** Αθανάσιου ΧΑΣΑΠΗ και **23)** Ιωάννη ΛΕΒΕΝΤΙΔΗ, **για *απιστία τελεσθείσα από κοινού,***

κατ' εξακολούθηση και μη, εκ της οποίας η περιουσιακή ζημία υπερβαίνει το ποσό των 30.000 ευρώ.

II. Εις βάρος των **1)** Κυριάκου ΓΡΙΒΕΑ και **2)** Αναστασίας ΒΑΤΣΙΚΑ για α) ***άμεση συνέργεια στην ανωτέρω υπό στοιχείο Ι πράξη, τελεσθείσα από κοινού και κατ' εξακολούθηση*** και **β)** ***νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, τελεσθείσα κατ' επάγγελμα***.

III. Εις βάρος των **1)** Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ και **2)** Παναγιώτας ΜΠΕΖΑ, για ***άμεση συνέργεια στην ανωτέρω υπό στοιχείο ΙΙ β΄ πράξη, υπό την επιβαρυντική περίπτωση του άρθρου 1β΄ του άρθρου 45 του Ν. 3168/2008***.

IV. Εις βάρος των **1)** Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ και **2)** Περικλή ΛΙΒΑ για α) ***άμεση συνέργεια στην ανωτέρω υπό στοιχείο Ι πράξη, τελεσθείσα από κοινού και κατ' εξακολούθηση*** και **β)** εις βάρος του Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ **και για** ***νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, τελεσθείσα κατ' επάγγελμα***.

V. Εις βάρος των **1)** Άγγελου ΦΛΙΠΠΙΔΗ, **2)** Δημητρίου ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, **3)** Ιωάννη ΡΟΡΡΗ, **4)** Αλεξάνδρας ΛΙΑΚΟΠΟΥΛΟΥ και **5)** Μάριου ΒΑΡΟΤΣΗ, για ***απάτη στρεφόμενη κατά του Δημοσίου, τελεσθείσα από κοινού, υπό ιδιαζόντως επιβαρυντικές περιστάσεις (ειδικότερες συνθήκες εγκληματικής δράσεως, αντικείμενο ιδιαιτέρως μεγάλης αξίας), εκ της οποίας το όφελος που πέτυχε ή επεδίωξε ο δράστης ή η ζημία που προξενήθηκε ή οπωσδήποτε απειλήθηκε στο Δημόσιο υπερβαίνει το ποσό των 150.000 ευρώ***.

VI. Εις βάρος του Δημητρίου ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ για **α)** ***άμεση συνέργεια στην ανωτέρω υπό στοιχείο Ι πράξη, τελεσθείσα κατ' εξακολούθηση*** και **β)** ***νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, τελεσθείσα κατ' επάγγελμα*** (άρθρα 1, 12, 13 περ. α΄ και στ΄, 14, 26 παρ. 1 α΄, 27 παρ. 1, 45, 46 παρ. 1 β΄, 94 παρ. 1, 98, 386 παρ. 3β΄-1, 390 ΠΚ· άρθρο 1 παρ. 1 του Ν. 1608/1950· 2 παρ. 1, 2 στοιχ. α΄, γ΄, δ', 3 περ. κ', 5, 45 παρ. 1 στοιχ. α', β΄, γ΄ Ν. 3691/2008 ως ισχύει).

Τέλος πρέπει να επισημανθούν τα εξής: Εκ των ως άνω αναφερόμενων προσώπων, για τα οποία προέκυψαν, κατά την εκτίμησή μας, σοβαρές ενδείξεις ότι τέλεσαν τα παραπάνω *κακουργήματα*, που τιμωρούνται η μεν

κακουργηματική απιστία (και η άμεση συνέργεια σε αυτήν) με *κάθειρξη μέχρι δέκα (10) ετών*, η δε κακουργηματική απάτη εις βάρος του Δημοσίου υπό ιδιαζόντως επιβαρυντικές περιστάσεις με *ισόβια κάθειρξη* και η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες υπό την επιβαρυντική περίσταση της περ. γ΄ του άρθρου 45 του Ν. 3691/2008 με *κάθειρξη τουλάχιστον δέκα ετών και με χρηματική ποινή από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ έως δύο εκατομμύρια (2.000.000) ευρώ*, ο **Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ** διετέλεσε Πρόεδρος του Τ.Τ. από τον Οκτώβριο του έτους 2007 (8-10-2007) μέχρι και τον Δεκέμβριο του έτους 2009 (11-12-2009). Επί των ημερών του (και συγκεκριμένα μέχρι τον Οκτώβριο του 2009) εκταμιεύτηκε το μεγαλύτερο μέρος των χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας προς επιχειρήσεις, μέσω Ομολογιακών Δανείων, ορισμένα εκ των οποίων εκτέθηκαν αναλυτικά ανωτέρω, χωρίς η Τράπεζα να έχει εκ των προτέρων θεσμοθετήσει Κανονισμό Πιστοδοτήσεων που να καθορίζει τα όρια ανάληψης κινδύνων, χωρίς να έχει διασφαλιστεί η ύπαρξη κατάλληλων συστημάτων για την αξιολόγηση, μέτρηση και παρακολούθησή τους και χωρίς να διατίθενται οι δέουσες υποδομές για την κατάλληλη διαχείρισή τους. Παρά ταύτα, διενεργήθηκαν *κατ' εξακολούθηση*, χρηματοδοτήσεις ύψους εκατομμυρίων ευρώ, κατά παρέκκλιση των εσωτερικών διαδικασιών (ως προς την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και ως προς τις εγκριτικές και διαχειριστικές διαδικασίες), κατά παράβαση των οικείων Πράξεων Διοικητή Τράπεζας της Ελλάδος, και χωρίς την τήρηση βασικών αρχών τραπεζικής πρακτικής [βλ. και το από το Νοέμβριο του 2012 Πόρισμα Ελέγχου του Τ.Τ. της ΔΕΠΣ/ΤτΕ, σελ. 9], όπως ειδικότερα αναλύθηκε παραπάνω σε τρεις περιπτώσεις ιδιαίτερα υψηλών δανειοδοτήσεων (Όμιλος Γριβέας, ALAPIS και Όμιλος ΔΕΜΚΟ), με αποτέλεσμα την ζημία της περιουσίας της Τράπεζας, της οποίας είχε την διαχείριση, μεταξύ των λοιπών ως άνω αναφερόμενων προσώπων, ο ανωτέρω Πρόεδρος αυτής, ο οποίος, σημειωτέον, ήταν και Πρόεδρος της Επενδυτικής Επιτροπής του Τ.Τ., ήτοι του ανωτάτου εγκριτικού οργάνου της Τράπεζας, η οποία, μάλιστα, (Επιτροπή) ενέκρινε στην πλειονότητα των περιπτώσεων —ειδικά κατά το έτος 2009— όπως προκύπτει από τα οικεία Πρακτικά, τις αιτούμενες κάθε φορά χρηματοδοτήσεις, σύμφωνα με τα εισηγηθέντα και χωρίς ιδιαίτερες παρατηρήσεις [βλ. και το από το Νοέμβριο του 2012 Πόρισμα Ελέγχου του Τ.Τ. της ΔΕΠΣ/ΤτΕ, σελ. 12],

παρότι εγνώριζε το σύνολο των κρίσιμων κατά περίπτωση οικονομικών μεγεθών του εκάστοτε πιστούχου. Υπενθυμίζεται δε, ότι απ' όσα εκτέθηκαν ανωτέρω αναλυτικά, ότι η συνολική **ζημία της περιουσίας της Τράπεζας** ανέρχεται στο **συνολικό ποσό των 346.904.467 ευρώ τουλάχιστον** [**208.154.000 ευρώ** εκ των δανειοδοτήσεων του Τ.Τ. προς επιχειρήσεις μέσω Ομολογιακών Δανείων (με στοιχεία της 30-6-2012) + **138.750.467 ευρώ** ευρώ από την υπόθεση της Bestline/HPC].

Από όσα εκτέθηκαν αναλυτικά στην παρούσα αναφορά μας προκύπτει ότι, μεταξύ άλλων προσώπων, ο **Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ**, ενήργησε, όπως αναλυτικότερα εκτέθηκε κατά περίπτωση, **καταχρώμενος την θέση εμπιστοσύνης** που κατείχε ως Πρόεδρος του επίμαχου Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος (Τ.Τ.) και εκμεταλλευόμενος τις δυνατότητες του οικονομικού συστήματος, με την διαχείριση του οποίου ήταν επιφορτισμένος, προκειμένου να **επαυξήσει την περιουσία τρίτων προσώπων** (όπως στις περιπτώσεις των Κυριάκου ΓΡΙΒΕΑ / Αναστασίας ΒΑΤΣΙΚΑ, του Λαυρέντη ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ και του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ), ήτοι προς την κατεύθυνση της **δημιουργίας πλούτου εκ μέρους των τελευταίων**, ενόψει του ύψους και των όρων των επίμαχων κάθε φορά χρηματοδοτήσεων, **βλάπτοντας την περιουσία του Δημοσίου**. Επιπροσθέτως δε, στην περίπτωση της συμμετοχής της Τράπεζας στην θυγατρική του Ομίλου ΔΕΜΚΟ εταιρία BESTLINE, όπως αναλυτικότερα εκτέθηκε, προκύπτουν ενδείξεις και δη επαρκείς περί του ότι ο ως άνω Πρόεδρος του Τ.Τ., ο οποίος ανέλαβε την επιλογή και υλοποίηση της επίμαχης «εξαγοράς», ενεργώντας από κοινού με τα λοιπά ως άνω αναφερόμενα πρόσωπα, **παραπλάνησε ακόμα και αυτά καθ' εαυτά τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του Τ.Τ.,** προκειμένου να επιτύχει την έγκριση της εν λόγω συμμετοχής του Τ.Τ. στην θυγατρική του Ομίλου ΔΕΜΚΟ εταιρία BESTLINE, του Δημήτρη ΚΟΝΤΟΜΗΝΑ, υπό τους όρους που προεκτέθηκαν, με σκοπό να προσπορίσει παράνομο περιουσιακό όφελος στον τελευταίο.

Τέλος, από τον **έλεγχο των τραπεζικών λογαριασμών** που τηρεί ο **Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ** στην Τράπεζα Millennium προέκυψαν τα εξής:

Α. Από την ανάλυση του υπ' αριθ. **129024 τραπεζικού λογαριασμού**, προέκυψε ότι: **α)** Την 29-7-2008, πιστώθηκε προϊόν εμβάσματος ύψους **1.048.055,80 ευρώ** με αποστολέα την εταιρία **Benson Holdings Corp.**, με

έδρα στην **Λιβερία** και εντολή της Τράπεζας Banque Privee BCP (Suisse) S.A. στην **Ελβετία**. Σημειώνεται δε ότι η τελευταία Τράπεζα ανήκει στον όμιλο BCP, στον οποίο ανήκει και η Τράπεζα Millennium.

β) Την επόμενη ημέρα, ήτοι την 30-7-2008, ο εν λόγω τραπεζικός λογαριασμός πιστώθηκε με το συνολικό ποσό των **626.160 ευρώ**, τα οποία αποτελούσαν το προϊόν είσπραξης δύο (2) επιταγών ύψους **423.181 ευρώ** και **202.979 ευρώ,** αντίστοιχα. Οι επιταγές εξοφλήθηκαν με χρέωση του υπ' αριθ. 3403970 τραπεζικού λογαριασμού που τηρούσε η **Κορίνα Φασουλή – Γραφανάκη** στην Τράπεζα Millennium. Από τα στοιχεία της φορολογικής δήλωσης προκύπτει ότι *ενδεχομένως* τα ανωτέρω ποσά προέρχονται από πώληση μετοχών της εταιρίας ΚΥΚΛΟΣ ΑΕ. Αναμένεται η προσκόμιση των παραστατικών από τη ΔΟΥ Κηφισιάς προκειμένου να τεκμηριωθεί η αγοραπωλησία.

γ) Τον Σεπτέμβριο του 2008, ο εν λόγω τραπεζικός λογαριασμός (129024) τροφοδοτήθηκε από τον λογαριασμό της εταιρίας First Financial Securities Broker, μέσω τριών (3) εμβασμάτων, με το συνολικό ποσό των **3.273.200 ευρώ**. Με βάση δε την δήλωση περιουσιακής κατάστασης του Άγγελου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ για το οικονομικό έτος 2009, προκύπτει ότι ο εν λόγω φορολογούμενος αποκόμισε **3.283.500 ευρώ** από την πώληση μετοχών της εταιρίας First Financial Bank Montenegro (FFB). Το ποσό των **3.273.200 ευρώ**, πιστώθηκε μέσω τριών (3) εμβασμάτων όπως αναλύεται ακολούθως:

ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ Millennium (129024)

Ημερομηνία	Είδος Συναλλαγής	Αποστολέας	Ποσό
22-9-2008	Πίστωση	First Financial Securities Broker	999.900 €
23-9-2008	Πίστωση	First Financial Securities Broker	1.699.900 €
24-9-2008	Πίστωση	First Financial Securities Broker	573.400 €
		Σύνολο	**3.273.200**

Ως αιτιολογία για την διενέργεια των ανωτέρω εμβασμάτων δηλώθηκε «*Calculation of Job No 6546*».

δ) Την 24-11-2008, πραγματοποιήθηκε κατάθεση τραπεζικής επιταγής ύψους **1.298.000 ευρώ**· όσον αφορά τα στοιχεία ταυτότητας του εκδότη, αναμένεται η σχετική απάντηση της Τράπεζας.

Επισημαίνεται δε ότι από τα δηλωθέντα ποσά στη δήλωση εισοδήματος του οικονομικού έτους 2009 και τα μέχρι σήμερα διαθέσιμα στοιχεία

προκύπτει αναντιστοιχία. Ειδικότερα, από τα συνολικά εισοδήματα, ήτοι **4.551.979 ευρώ**, προκύπτει εισόδημα από τόκους συνολικού ύψους 467.648,32 ευρώ, εισόδημα από αμοιβές Δ.Σ. 36.153,68 ευρώ και τέλος εισόδημα από πώληση μετοχών 4.048.177 ευρώ. Σύμφωνα με τις ανωτέρω καταθέσεις χρηματικών ποσών στον υπ' αριθμ. 129024 προσωπικό λογαριασμό που τηρεί στην τράπεζα Millennium Bank, συνολικού ύψους **6.042.436,8 ευρώ** (1.048.055,80 ευρώ, 423.181 ευρώ, 3.273.200 ευρώ και 1.298.000 ευρώ) προκύπτει διαφορά ύψους **1.490.457,8 ευρώ (6.042.436,8 - 4.551.979)** και επιπλέον της διαφοράς των τόκων που προσμετράται συνολικού ύψους 467.648,32 ευρώ, διότι δεν μπορεί να κατατέθηκε με τα ανωτέρω εμβάσματα – επιταγές.

Β. Από τον έλεγχο του υπ' αριθ. **12235182 τραπεζικού λογαριασμού**, προέκυψε ότι την 19-2-2010, πραγματοποιήθηκε κατάθεση τραπεζικής επιταγής ύψους **300.000 ευρώ**· όσον αφορά τα στοιχεία ταυτότητας του εκδότη, αναμένεται η σχετική απάντηση της Τράπεζας.

Γ. Από τον έλεγχο του υπ' αριθ. **12234043 τραπεζικού λογαριασμού**, προέκυψε ότι την 16-11-2010, πιστώθηκε μέσω εμβάσματος με το ποσό των **2.599.990 ευρώ**. Αποστολέας του εμβάσματος ήταν ο ίδιος ο Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ και εντολέας η Τράπεζα Banque Privee BCP (Suisse) S.A. **στην Ελβετία.** Βάσει της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του οικείου έτους, το συγκεκριμένο έμβασμα φαίνεται να δικαιολογείται από την πώληση χαρτοφυλακίου στην αλλοδαπή.

Δ. Από τον έλεγχο του υπ' αριθ. **14952528 τραπεζικού λογαριασμού** προέκυψε ότι την 17-4-2012, πιστώθηκε μέσω εμβάσματος με το ποσό των **100.000 ευρώ**. Αποστολέας του εμβάσματος ήταν ο ίδιος ο Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ και εντολέας η Τράπεζα **HSBC Private Bank (Suisse) S.A. στην Ελβετία.**

Συμπερασματικά, από τον έλεγχο των ανωτέρω προσωπικών τραπεζικών λογαριασμών του Άγγελου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ προκύπτει ότι από το έτος 2008 μέχρι και το 2012, αυτοί έχουν τροφοδοτηθεί με σημαντικά ποσά, ορισμένα εκ των οποίων δεν μπορούν να διασταυρωθούν με τα μέχρι σήμερα διαθέσιμα στοιχεία, όπως αποτυπώνονται στις φορολογικές δηλώσεις των

οικείων ετών, ενώ επιπρόσθετα έχουν μέχρι σήμερα *άγνωστη προέλευση (επιταγές)*.

Τέλος σημειώνεται, ότι ο **Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ**, έχει συστήσει από κοινού, μεταξύ άλλων, με τον **Μάριο ΒΑΡΟΤΣΗ,** Αναπληρωτή Γενικό Διευθυντή Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών του Τ.Τ. και Πρόεδρο της Υπό-Επιτροπής Επενδύσεων σε εταιρικά ομόλογα (εισηγητικό όργανο του Τ.Τ.) (με ποσοστό 36% και 19,6% αντίστοιχα), την εταιρία με την επωνυμία «Master Holdings AD», με έδρα στο Μαυροβούνιο και αντικείμενο την παροχή υπηρεσιών (στην αγγλική: Industry: consumer services, sector: travel and leisure, subsector: gambling), σε χρονικό σημείο που δεν κατέστη δυνατόν να προσδιοριστεί επακριβώς, αλλά πάντως εν ενεργεία τουλάχιστον από το έτος 2010 [βλ. αντίγραφο εκ της επίσημης ιστοσελίδας www.montenegroberza.com].

Εκ των ανωτέρω στοιχείων, συνάγεται ότι υπάρχουν σαφείς ενδείξεις περί του ότι ο προαναφερόμενος πρώην Πρόεδρος του Τ.Τ., Άγγελος ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ, διαθέτει χρηματικά ποσά σε τόπους και με μορφή που δεν είναι ακόμη γνωστή, καθώς όπως προκύπτει από την φορολογική του δήλωση για το οικονομικό έτος 2011 και εξής *διαθέτει περιουσία στο εξωτερικό*. Επιπλέον, η ανωτέρω υποδομή του εν λόγω προσώπου στην αλλοδαπή, το εύρος της οποίας –λόγω της φύσεως των επίμαχων ευρημάτων αλλά και των εγγενών αδυναμιών του συστήματος αμοιβαίας δικαστικής συνδρομής με τις αλλοδαπές δικαστικές αρχές– δεν έχει ακόμη αποκαλυφθεί στο σύνολό του, συνιστούν παράλληλα, κατά την άποψή μας, και προπαρασκευή για τη διαφυγή αυτού στο εξωτερικό σε οποιοδήποτε χρόνο κρίνει ο ίδιος αναγκαίο. Η υποδομή αυτή είναι βέβαιο, από τα στοιχεία που προαναφέρθηκαν, ότι εξακολουθεί να υφίσταται. Τα ανωτέρω, καθιστούν το πρόσωπο αυτό όχι μόνον *ύποπτο φυγής*, από το χρονικό σημείο κατά το οποίο θα διαπιστώσει ότι τα συγκεντρωθέντα σε βάρος του στοιχεία από την Δικαιοσύνη θα μπορούσαν να κριθούν ικανά να τον οδηγήσουν στην φυλακή, αλλά και *ύποπτο τέλεσης νέων εγκλημάτων* ή *παρέμβασης και αλλοίωσης της πραγματικής κατάστασης* (λ.χ. με την μετακίνηση χρηματικών ποσών, την απόκρυψή και, εν τέλει, ανάσχεση του εκκρεμούς ελέγχου της Δικαιοσύνης), πράγμα πιθανολογούμενο και από τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των πράξεων

που του αποδίδονται. Ενόψει δε του κύκλου των γνωριμιών και σχέσεων που ανέπτυξε ο προαναφερθείς, ένεκα και της υψηλόβαθμης θέσεως που κατείχε ως Πρόεδρος του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, με επιχειρηματίες και λοιπούς παράγοντες της Χώρας, αλλά και με πρόσωπα που δραστηριοποιούνται στην αλλοδαπή και στην Χώρα μας, κρίνεται ότι ο ίδιος δύναται να χρησιμοποιήσει ακόμα και τις διασυνδέσεις αυτές, είτε προκειμένου να συσκοτίσει ή τουλάχιστον να επιβραδύνει τις έρευνες των Δικαστικών Αρχών για ζητήματα που, λόγω του όγκου και της φύσεως των δεδομένων καθώς και των ιδιαίτερα χρονοβόρων διαδικασιών σε επίπεδο ελεγκτικού μηχανισμού και Δικαστικών Συνδρομών, δεν έχουν ακόμη διαλευκανθεί πλήρως, είτε προκειμένου να διαφύγει στο εξωτερικό. **Κατά συνέπεια, θα πρέπει να εκδοθεί, κατά την άποψή μας, τουλάχιστον σε βάρος του Άγγελου ΦΙΛΙΠΠΙΔΗ ένταλμα συλλήψεως**.

Οι ανωτέρω διαπιστώσεις, μάλιστα, δεν ανατρέπονται, κατά την εκτίμησή μας, από τυχόν έκδοση διατάξεων απαγόρευσης εξόδου από τη Χώρα, καθόσον, δεδομένων των διαπιστωμένων προβλημάτων ελέγχου των συνόρων, ούτε η απαγόρευση εισόδου ούτε η απαγόρευση εξόδου μπορούν να εξασφαλιστούν, ιδίως σε σχέση με πρόσωπα που διαθέτουν σημαντικά οικονομικά μέσα και λοιπές διασυνδέσεις.

Παρακαλούμε, εφόσον συμφωνείτε με την προδιαληφθείσα κρίση μας, να εγκρίνετε τις ενέργειές μας αυτές, άλλως παραγγείλατε περαιτέρω.

Αθήνα, 9-12-2013
Η Επίκουρη Εισαγγελέας
Εγκλημάτων Διαφθοράς

Πόπη Η. Παπανδρέου
Αντεισαγγελέας Πρωτοδικών

ΤΑΥΤΑΔΙΚ