



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΠΟΡΙΣΜΑ ΕΛΕΓΧΟΥ

PROTON BANK A.E.

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

greekconruption.ak



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ- ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΛΕΓΧΟΥ	2
II. ΒΑΣΙΚΕΣ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ	2
III. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ	4
1. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΕΠΕΚΤΑΣΗ ΤΟ 2010	4
1.1. Πιστωτική Επέκταση	4
1.2. Ποιότητα Πιστωτικής Επέκτασης	6
2. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΚΑΙ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	6
2.1. Ευθύνη Δ.Σ.	7
2.2. Εγκριτική Διαδικασία	7
2.3. Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)	10
2.3.1. Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης (ΔΕΕ)	10
2.3.2. Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΚ)	11
2.3.3. Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΔΚΣ)	12
3. ΠΙΣΤΟΔΟΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ	12
3.1. Παραβίαση αρχών αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου και εγκριτικών διαδικασιών	13
3.2. Εξασφαλίσεις Πιστοδοτήσεων	17
3.3. Παρακολούθηση Πιστωτικού Κινδύνου	19
4. ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ - ΜΧΑ	21
4.1. Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα (ΜΧΑ)	21
4.2. Συνδεδεμένος Κίνδυνος	22
4.2.1. Ομάδα άμεσα συνδεδεμένων πελατών με την Alaris, τον κ. Λ. Λαυρεντιάδη και, μέσω κ. Μάριο Αϊ Jebuti, με την Protan Bank.	22
4.2.2. Ομάδα έμμεσα συνδεδεμένων πελατών με την Alaris	30
4.3. Κλαδική Συγκέντρωση	31
5. ΑΣΥΝΗΘΕΙΣ Η ΥΠΟΠΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ (ΠΑΡ. 13-14 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 4 ΤΟΥ Ν. 3891/2008). ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ	31
5.1. Διάσπαση Ομίλου κ. Λ. Λαυρεντιάδη	31
5.2. Ασύνηθεις ή υποπτες συναλλαγές. Στενοί δεσμοί και έλεγχος εταιρειών.	33
5.3. Περιπτώσεις ενδεχόμενης ύπαρξης σύγκρουσης συμφερόντων με πρόσωπα που εμπλέκονται σε διαδικασίες της Τράπεζας ή με πιστούχους.	45
6. ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ	46
7. ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ	47
8. ΠΑΥΣΗ ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΥ	47
9. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	48
9.1. Πολιτική Προβλέψεων	48
9.2. Εκτίμηση Πιθανής Ζημίας	48
9.3. Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	50
10. ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤτΕ	50
10.1. Υπολογισμός ελάχιστων εποπτικών προβλέψεων βάσει ΠΔΤΕ 2442/29.1.99	50



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ- ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΛΕΓΧΟΥ

Με την υπ' αριθμ. Β/7.2.11 εντολή ελέγχου της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος (Δ.Ε.Π.Σ.) διενεργήθηκε επιτόπιος έλεγχος στην Πρωτοί Τράπεζα ΑΕ (εφεξής «Τράπεζα»). Ο έλεγχος έλαβε χώρα από 7.2.11 έως 8.6.11 από κλιμάκιο Επιθεωρητών αποτελούμενο από τους κ. Α. Μαυρίδη, κα Σ. Ρήγα, κ. Σ. Γαλιατσάτο, κα Μ. Περδικάρη και κα Ε. Σταμάτη. Αντικείμενο του ελέγχου ήταν:

- Η αξιολόγηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων και ειδικότερα η επάρκεια της εγκριτικής διαδικασίας και της παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων σε σχέση με την πιστοδοτική πολιτική.
- Η αξιολόγηση της μεθοδολογίας των υποβαλλομένων στοιχείων και ιδιαίτερα η μεθοδολογία υπολογισμού των εποπτικών προβλέψεων.
- Οι προβλέψεις για ενδεχόμενες ζημιές.
- Η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ).
- Η ταξινόμηση των πιστούχων.

Σημειώνεται ότι στις 7 και 9 Ιουλίου 2010 είχε πραγματοποιηθεί προγενέστερος έλεγχος με αντικείμενο την εξέλιξη των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του ομίλου "Alaris-Λαυρεντιάδης" κατά το α' εξάμηνο του 2010.

Κατά τη διάρκεια του ελέγχου ανλήθηκαν στοιχεία από το σύστημα διοικητικής πληροφόρησης της Τράπεζας, από τις αρμόδιες Διευθύνσεις, αλλά και από τις ίδιες τις χρηματοδοτηθείσες εταιρείες (πιστούχοι). Παράλληλα, πραγματοποιήθηκαν συναντήσεις με στελέχη της Τράπεζας και όλων των spin-offs των εταιρειών Alaris ABEE (εφεξής «Alaris») και ELFE ABEE (εφεξής «Elfe»). Σημειώνεται το πολύ καλό επίπεδο συνεργασίας με τα στελέχη της Τράπεζας, εντούτοις, όπως θα αναφερθεί παρακάτω, δεν παρασχέθηκαν στο κλιμάκιο ελέγχου όλα τα αναγκαία στοιχεία και παραστατικά για την απρόσκοπτη διεξαγωγή του ελέγχου, βάσει της ΕΠΠΘ 281/5/17.3.09.

II. ΒΑΣΙΚΕΣ ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

Από τις αρχές του 2010, μετά την απόκτηση του 31,3% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας από τον κ. Α. Λαυρεντιάδη, πραγματοποιήθηκε σημαντική πιστωτική επέκταση στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο. Ο πιστωτικός κίνδυνος της Τράπεζας αυξήθηκε ιδιαίτερα, καθώς διαπιστώθηκε:

- **Σημαντική απόκλιση στην εφαρμογή της καταγεγραμμένης και θεσμοθετημένης Πιστοδοτικής Πολιτικής**, η οποία συνίσταται κυρίως στην αποδυνάμωση της ανώτατης Εγκριτικής Επιτροπής και την καταστράτηξη των βασικών αρχών εγκρίσεων πιστοδοτήσεων και διασφαλίσεων.

- **Αποδυνάμωση των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου**. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρουσιάζει σημαντικές αδυναμίες στον εντοπισμό και την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου και του κινδύνου συγκέντρωσης. Ο ρόλος της, όσον αφορά στην εγκριτική διαδικασία, αποδυναμώθηκε περαιτέρω κατά το 2010. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αποδυναμώθηκε στελεχιακά την ίδια περίοδο, με συνέπεια τη μη διενέργεια ελέγχων σε μονάδες που σχετίζονται με την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

- Τα ανωτέρω είχαν ως συνέπεια τη σημαντική χειροτέρευση της ποιότητας του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, ιδιαίτερα της Διεύθυνσης Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής. Πέραν των δανείων που χορηγήθηκαν από το 2010, η ποιότητα και του υπολοίπου ελεγχθέντος χαρτοφυλακίου είναι χαμηλή. Από τις ελεγχθείσες απαιτήσεις, ύψους €1.399.790χιλ. την 31.3.11 (65,7% του συνολικού επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου), εκτιμήθηκε πιθανή ζημία ποσού €445.608χιλ. Συγκεκριμένα, η πιθανή ζημία από πιστούχους



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

των Ομίλων Alaris, Eife, πιστούχους που εξαγόρασαν αποσχισθείσες εξ αυτών εταιρείες και κλάδους, αλλά και από τις Νεοχημική και Νεπ Εκδόσεις ΑΕ, διαμορφώθηκε σε €231.242χιλ.

• Δάνεια συνολικού ύψους €713.114χιλ¹ που χορηγήθηκαν σε 18 πιστούχους (Alaris, Eife, Νεοχημική, ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ, καθώς και προς εταιρείες που δημιουργήθηκαν από την απόσχιση κλάδων ή θυγατρικών των Alaris και Eife), εντάσσονται σε «ομάδα συνδεδεμένων πελατών» με την Alaris, βάσει της ΠΔΤΕ 2635/29.10.10, καθόσον:

- i) η δραστηριότητα της μιας ασκείται αποκλειστικά ή κατά κύριο λόγο για την εξυπηρέτηση των σκοπών της άλλης,
- ii) τα λαμβανόμενα δάνεια από μια πιστούχο μεταφέρονται σε όποια πιστούχο έχει ανάγκη κεφαλαίων,
- iii) οι ληξιπρόθεσμοι τόκοι πολλών πιστούχων καταβάλλονται είτε από την Alaris είτε από τον κ. Α. Λαυρεντιάδη (μέσω πλήθους κινήσεων λογαριασμών),
- iv) ορισμένοι πιστούχοι ενισχύονται κεφαλαιακά από τον κ. Α. Λαυρεντιάδη, μέσω δανειοτικών συμβάσεων, μετά την πώλησή τους από αυτόν,
- v) οι μέτοχοι που εξαγόρασαν εταιρείες ή κλάδους που αποσχίστηκαν από τις Alaris και Eife συνεισφέρουν το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο που προβλέπεται από το νόμο. Πολλοί εξ' αυτών δε συμμετέχουν στο ΔΣ και δεν ασκούν Διοίκηση στις παραγωγικές μονάδες που εξαγόρασαν. Η πιθανή ζημία που εκμηθίθηκε για τις εν λόγω πιστούχους ανήλθε σε €204.352χιλ.

• Διαπιστώθηκε πλήθος συναλλαγών μεγάλου ύψους που διεκπεραιώθηκαν εντός της Τράπεζας, οι οποίες θα μπορούσαν να χαρακτηριστούν ως «ασυνήθεις συναλλαγές», βάσει των Αποφάσεων της ΕΤΠΘ 281/5/17.3.09 και 285/8/9.7.09, εντούτοις δεν πραγματοποιήθηκε για αυτές αναφορά στο Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος. Πολλές από αυτές διεκπεραιώθηκαν από την Τράπεζα χωρίς να ληφθούν παραστατικά αιτιολόγησής τους. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης δεν αξιολογεί την εφαρμογή της θεσπισμένης πολιτικής και των διαδικασιών για την πρόληψη και καταστολή του ΕΧ και της ΧΤ και η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης, δεν έχει προβεί σε έλεγχο συμμόρφωσης των θεσμικών διατάξεων για το μεγαλύτερο μέρος του πελατολογίου. Παράλληλα εντοπίστηκαν χρηματοδοτήσεις, που εγκρίθηκαν χωρίς να είναι γνωστοί οι τελικοί δικαιούχοι-φυσικά πρόσωπα (beneficial owners) των χρηματοδοτήσιμων εταιρειών, ή με ελλείψεις στα απαιτούμενα παραστατικά για την εξακρίβωση της ταυτότητάς τους, κατά παράβαση της ΕΤΠΘ 281/5/17.3.09.

• Διαπιστώθηκε έμμεση καταστράτηγηση του άρθρου 40 του Ν.1806/1988, καθότι η ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ, η οποία ελέγχει ΜΜΕ (έντυπα και ηλεκτρονικά), είναι πιστούχος της Τράπεζας και συμπεριλαμβάνεται στην ομάδα των άμεσα συνδεδεμένων εταιρειών με τον όμιλο Alaris και τον κ. Α. Λαυρεντιάδη.

• Κατά την έγκριση των χρηματοδοτήσεων προς τις εταιρείες Vet Health ΑΕ και Finegline Trading Ltd τίθεται θέμα σύγκρουσης συμφερόντων, κατά παράβαση της ΠΔΤΕ 2577/9.03.06, καθώς η κα Σ. Λαμνακοπούλου και ο κ. Α. Λαυρεντιάδης ήταν μέλος του ΔΣ και βασικοί μέτοχοι, αντίστοιχα, τόσο της Τράπεζας όσο και των υπό έγκριση πιστούχων.

• Σχετικά με το προηγούμενο (υπ' αριθμ. ΑΠ 1575/8039/22.9.10) Πόρισμα Ελέγχου:

i) Ως προς τα αναφερόμενα, ότι δάνεια ύψους €336.500χιλ. προς έξι πιστούχους της Τράπεζας (Rovinvest ΑΕ, Devtec Investments ΑΕ, Ballis Personal and Home Care ΑΕ, First Aid Care ΑΕ, Novo Atreus ΑΕ και Vet Health ΑΕ) ενέχουν υψηλό κίνδυνο και ως εκ τούτου υπόκεινται σε συντελεστή απόσχισης 150%, αναμένονταν ότι η Διοίκηση της Τράπεζας θα ελάμβανε μέτρα για τον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου. Αντιθέτως, όχι μόνο δεν ελήφθησαν μέτρα, αλλά η Τράπεζα αύξησε τα ανοίγματά της προς θυγατρικές αυτών εταιρείες κατά €53.000χιλ. (Pronvet ΑΕ, Γερολυμάτος Animal Health ΑΕ). Επιπρόσθετα, μετά το πέρας του ελέγχου, χορηγήθηκαν παρόμοια δάνεια συνολικού ύψους €156.075χιλ. σε επιχειρήσεις

¹ Συμπεριλαμβάνεται και αίτηση της Τράπεζας ύψους €10.139χιλ. από την Alaris.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

που ενέχουν ακόμα υψηλότερο πιστωτικό κίνδυνο (Escanto Ltd, Εξέλιξη ΑΕ, Μακ Φαρμακευτική ΑΕ, Ακοιάβ ΑΕ), καθόσον για τα δάνεια αυτά εκτιμήθηκε μέση πιθανή ζημία ποσοστού 34,8%², έναντι ποσοστού 25,3% στα αρχικά αναφερόμενα δάνεια.

ii) Αναφορικά με δάνεια συνολικού ύψους €336.500χιλ. προς τους έξι αρχικά αναφερομένους πιστούχους, που θεωρήθηκαν ότι αποτελούν ενιαίο κίνδυνο με τα χρηματοδοτικά ανοήγματα προς τις εταιρείες του Ομίλου "Alaris - Λαυρεντιάδης", η Τράπεζα με την από 7.10.10 απαντητική της επιστολή θεώρησε ότι οι εν λόγω πιστούχοι δεν διατηρούν επί της ουσίας οικονομική σχέση ή εξάρτηση με την Alaris. Η άποψη της Τράπεζας δεν επαληθεύεται για τέσσερις εκ των έξι πιστούχων (Ballis Personal and Home Care ΑΕ, First Aid Care ΑΕ, Novo Atreus ΑΕ και Vet Health ΑΕ), βάσει της δραστηριότητας και των δασοληπτικών τους σχέσεων με την Alaris και τον κ. Λ. Λαυρεντιάδη.

• Περαιτέρω, μετά την αποχώρηση του κλιμακίου ελέγχου από την Τράπεζα (συγκεκριμένα το διάστημα από 17.6.11 μέχρι και 28.6.11), η **Επιτροπή Πιστοδοτήσεων Ι** ενέκρινε, με πλειοψηφία, νέες πιστοδοτήσεις ύψους €20.000χιλ., προς υφιστάμενους πιστούχους-πρώην θυγατρικές της Alaris (συγκεκριμένα τους Γερολυμάτος Cosmetics ΑΕ, Pronet ΑΕ, Γερολυμάτος Animal Health ΑΕ και Μέντιμεκ ΑΕ). Για το μεγαλύτερο μέρος των εν λόγω πιστοδοτήσεων δεν ελήφθησαν εξασφαλίσεις. Η έγκριση πραγματοποιήθηκε βάσει position ή πρότασης συνεργασίας, χωρίς δηλαδή να υφίσταται αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου από τα στελέχη της εμπορικής Διεύθυνσης. Σημειώνεται ότι ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής ήταν το μόνο μέλος της Επιτροπής που δεν συνηγόρησε υπέρ των εγκρίσεων αυτών.

III. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

1. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΕΠΕΚΤΑΣΗ ΤΟ 2010

1.1. Πιστωτική Επέκταση

Μετά την αλλαγή της μετοχικής σύνθεσης της Τράπεζας, το Δεκέμβριο του 2009, πραγματοποιήθηκε σημαντική πιστωτική επέκταση, ιδιαίτερα στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο. Συγκεκριμένα, το διάστημα από 31.12.09 μέχρι 31.3.11, παρά τη δυσμενή οικονομική συγκυρία, τα δάνεια προς επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 70,7% ήτοι κατά €806.979χιλ.³

Η μεγαλύτερη αύξηση πραγματοποιήθηκε στο χαρτοφυλάκιο των μεγάλων επιχειρηματικών δανείων, της Διεύθυνσης Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής (Corporate), το οποίο αυξήθηκε κατά 148,6% ήτοι κατά €839.702χιλ. Στον παρακάτω Πίνακα παρουσιάζεται η εξέλιξη του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, ανά εμπορική Διεύθυνση, των σχετικών καθυστερήσεων και των λογιστικών προβλέψεων της Τράπεζας.

² Στο ακόλουθο από εξασφαλίσεις υπόλοιπο χρηματοδοτήσεων την 31.3.11.

³ Τα ποσά και τα ποσοστά που αναφέρονται στο Πόρισμα σχετικά με το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοδοτήσεις που βρίσκονται σε οριστική καθυστέρηση.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ποσά σε Ευρώ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	31/12/2010	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2007	31/12/2006
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	1.84.777	15.147	22.037	141.228	35.987
ΚΑΤΕΣΤΡΑΦΕΣ ΣΟ	10.088	900	7.381	264	15.940
ΣΥΓΚΡΑΤΗΜΕΝΑ ΚΑΤΕΣΤΡΑΦΕΣ ΣΟ	23.507	31.789	58.289	21.983	626
ΣΟ	-	-	-	-	-
ΠΡΟΣΦΑΝΤΕΣ ΣΟ	1.942	-	630	-	-
ΠΡΟΣΦΑΝΤΕΣ ΣΥΓΚΡΑΤΗΜΕΝΑ ΣΟ	12.207	33.749	48.708	240	157
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	1.814.842	20.332	223.263	120.191	65.071
ΚΑΤΕΣΤΡΑΦΕΣ ΣΟ	3.686	800	4.268	269	7.234
ΣΥΓΚΡΑΤΗΜΕΝΑ ΚΑΤΕΣΤΡΑΦΕΣ ΣΟ	28.798	35.080	67.022	22.211	789
ΣΟ	-	-	-	-	-
ΠΡΟΣΦΑΝΤΕΣ ΣΟ	-	79	59	301	-
ΠΡΟΣΦΑΝΤΕΣ ΣΥΓΚΡΑΤΗΜΕΝΑ ΣΟ	12.752	35.710	43.693	240	343
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	365.191	36.337	294.033	301.256	97.244
ΚΑΤΕΣΤΡΑΦΕΣ ΣΟ	-	308	4.768	2.910	542
ΣΥΓΚΡΑΤΗΜΕΝΑ ΚΑΤΕΣΤΡΑΦΕΣ ΣΟ	11.211	15.407	64.709	10.510	389
ΣΟ	-	-	-	-	-
ΠΡΟΣΦΑΝΤΕΣ ΣΟ	5.629	4	1.822	1.289	-
ΠΡΟΣΦΑΝΤΕΣ ΣΥΓΚΡΑΤΗΜΕΝΑ ΣΟ	2.961	1.298	25.211	350	188

Πηγή: Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Protan Bank.

Η πιστωτική επέκταση διοχετεύτηκε κυρίως σε νεοσύστατες, εγχώριες ή υπεράκτιες εταιρείες (μητρικές-SPVs) που χρηματοδοτήθηκαν από την Τράπεζα με σκοπό την εξαγορά κλάδων και θυγατρικών των εταιρειών Alaris και Elfe (αποσχισθείσες θυγατρικές και κλάδοι) και αποτέλεσαν νέους Ομίλους (εφεξής «spin offs Alaris και Elfe»)⁴, όπως εμφανίζονται στον Πίνακα 1.

Συγκεκριμένα, νέες χρηματοδοτήσεις ύψους €724.555χιλ.⁵ χορηγήθηκαν από το 2010 προς την Alaris, την Elfe, τα spin offs τους και συσχετιζόμενες με αυτές επιχειρήσεις, ενώ οι αποπληρωμές δανείων των εν λόγω πιστούχων ανήλθαν σε €153.289χιλ. Συνολικά το υπόλοιπο των χρηματοδοτήσεων τους αυξήθηκε το διάστημα από 31.12.09 έως 31.3.2011 κατά €598.172χιλ. Υπογραμμίζεται ότι οι περισσότερες εξ αυτών αποτελούν και ΜΧΑ σε ατομική βάση. Την 31.3.11 οι εν λόγω χρηματοδοτήσεις αποτελούσαν το 43,9% του συνολικού επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας⁶.

Τις νέες χρηματοδοτήσεις περιλαμβάνονται επίσης και χορηγήσεις ύψους €116.400χιλ. προς τρεις υπεράκτιες εταιρείες-mutual funds,⁷ με σκοπό τη συμμετοχή στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Πειραιώς, καθώς και προς την Cyprus Properties Holding Ltd, θυγατρική της εταιρείας Sciens Διεθνής Συμμετοχών ΑΕ.

Η Τράπεζα δεν εξειδικεύεται στη λιανική τραπεζική, το χαρτοφυλάκιο της οποίας είναι περιορισμένο (υπόλοιπο στις 31.12.10 €183.841χιλ.), παρά τη μικρή αύξηση που παρουσίασε το 2010 (4,4%).

⁴ Σε ορισμένες περιπτώσεις οι χρηματοδοτήσεις δόθηκαν και προς τις ίδιες τις αποσχισθείσες θυγατρικές.

⁵ Συμπεριλαμβάνεται και η χρηματοδότηση προς τη ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ, εταιρεία που όπως θα αναλυθεί παρακάτω, συσχετίζεται με την Alaris.

⁶ Δεν περιλαμβάνονται χρηματοδοτήσεις σε οριστική καθυστέρηση.

⁷ Ausum 2010 Series Holdings, Aurifex Institutional Holdings και Trapezium Corporate Holdings.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

1.2. Ποιότητα Πιστωτικής Επέκτασης

Οι νέες χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας θεωρούνται υψηλού κινδύνου. Τα spin offs της Alaris και Elfe, πιστούχοι υψηλού κινδύνου, προσοιδοάζουν μεταξύ τους εντυπωσιακά, καθόσον αφορούν σε νεοσύστατες εταιρείες με μη ελεγμένα και αδύναμα οικονομικά στοιχεία, με μετόχους πρώην στελέχη του ομίλου Λαυρεντιάδη ή πρώην συνεργάτες του, οι οποίοι σε πολλές περιπτώσεις ήταν άγνωστοι στην Τράπεζα και δεν είχαν σχετική επιχειρηματική εμπειρία. Οι χρηματοδοτήσεις ενεκρίθησαν με ελάχιστες εξασφαλίσεις ουσίας, ενώ ακόμα και μερικές από τις προβλεπόμενες εξασφαλίσεις ελήφθησαν κατόπιν των εκταμίσεων. Ο δανεισμός που διαχετεύτηκε σε αυτές, δεδομένων των ελάχιστων Ιδίων Κεφαλαίων που εισέφεραν οι νέοι μέτοχοι, ήταν υπέρροκος και οδήγησε σε απαράδεκτα υψηλούς δείκτες χρηματοοικονομικής μόχλευσης. Αποκλειστικός (ή μακράν κύριος) χρηματοδοτής είναι η Τράπεζα Proton.⁸

Από την αξιολόγηση του δείγματος ελέγχου προκύπτει ότι και η ποιότητα του υπολοίπου εξαταζομένου χαρτοφυλακίου είναι χαμηλή, με συνέπεια η Τράπεζα να βρίσκεται εκτεθειμένη σε καθοριστικά υψηλό και ακάλυπτο πιστωτικό κίνδυνο.

(Αναλυτικότερα για την ποιότητα του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου στο Κεφάλαιο 9).

2. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΚΑΙ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Παρά τα προβληματικά ποσοτικά και ποιοτικά μεγέθη των νέων πιστούχων, που έβεταν εξ αρχής τις πιστοδοτήσεις εκτός αποδεκτών τραπεζικών κριτηρίων, αλλά και την έλλειψη εξασφαλίσεων, αυτές ενεκρίθησαν στο σύνολό τους από την ανώτατη Εγκριτική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων ΔΣ⁹ και χορηγήθηκαν άμεσα. Κατά τη διαδικασία έγκρισης παραβιάστηκε πλήθος θεσπισμένων πιστοδοτικών διαδικασιών που αφορούν στα κριτήρια εγκρίσεων και στις εξασφαλίσεις.

Η ανάληψη αυξημένου πιστωτικού κινδύνου είναι αποτέλεσμα της καταστρατήγησης της πιστοδοτικής πολιτικής και των εν γένει θεμελιωδών τραπεζικών αρχών κατά την εγκριτική διαδικασία, της αποδυνάμωσης των εγκριτικών οργάνων ποσοτικά και ποιοτικά, καθώς και της διάθεσης για ανάληψη υψηλού κινδύνου. Οι υπηρεσιακές μονάδες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και η Διεύθυνση Πίστης, με περιορισμένες εξ αρχής αρμοδιότητες, υποβαθμίστηκαν οργανωτικά και στελεχιακά κατά την εν λόγω περίοδο και δεν αποτύπωσαν την αύξηση του κινδύνου που επέφερε η πιστωτική επέκταση, ενώ δεν υπήρχαν μηχανισμοί για τον εντοπισμό των συγκεντρώσεων¹⁰ του χαρτοφυλακίου.

Η Τράπεζα διαθέτει επικαιροποιημένο Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης που προβλέπει με σαφήνεια τις αρμοδιότητες του ΔΣ, της Διοίκησης και των οριζόμενων Επιτροπών, παράλληλα θέτει τις βασικές αρχές λειτουργίας, τις αρμοδιότητες και τις γραμμές αναφοράς των Επιτροπών και των Υπηρεσιακών Οργάνων που συνθέτουν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου¹¹. Επιπλέον, η υφιστάμενη καταγεγραμμένη Πιστοδοτική Πολιτική κρίνεται επαρκής και ισοβτελει βασικές αρχές που θέτουν ένα αρκούντως αυστηρητικό πιστοδοτικό πλαίσιο. Εντούτοις, το εν λόγω θεσμοθετημένο πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης και Πιστοδοτικής Πολιτικής δεν τηρήθηκε στην πράξη.

Η ευθύνη παραβίασης του πιστοδοτικού πλαισίου βαρύνει άμεσα την ανώτατη Εγκριτική Επιτροπή, έμμεσα το Διοικητικό Συμβούλιο και ιδιαίτερα τον Πρόεδρό του, ο οποίος με βάση το κύρος που διέθετε τότε ως επίλεκτο μέλος της επιχειρηματικής κοινότητας και ως βασικός μέτοχος της Τράπεζας, ασκούσε κυρίαρχη επιρροή στη σύνθεση της και στις αποφάσεις της. Η αρμόδια εμπορική διεύθυνση, ήτοι η Διεύθυνση Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής,

⁸ Σε περιπτώσεις που υφίσταται συνεργασία με άλλες τράπεζες, είναι σε μορφή factoring.

⁹ Από τις 27.9.10 η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων ΔΣ, μετονομάστηκε σε Επιτροπή Πιστοδοτήσεων Ι.

¹⁰ Κλαδικές, σε ομάδες συνδεδεμένων πιστούχων για σκοπούς ΜΧΑ.

¹¹ Επιτροπή Ελέγχου, Διευθύνσεις Εσωτερικής Επιθεώρησης, Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

διαθέτει καταρτισμένα στελέχη, με γνώση επί του πιστωτικού κινδύνου και επαρκή εμπειρία, τα οποία δεν συμμετείχαν στην εγκριτική διαδικασία.

2.1. Ευθύνη Δ.Σ.

Σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/9.3.06, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι υπεύθυνο μεταξύ άλλων, για i) τη διασφάλιση επαρκούς και αποτελεσματικού ΣΕΕ, ii) την ύπαρξη κατάλληλης πολιτικής, τόσο για τη διαχείριση κινδύνων με καθορισμό των εκάστοτε αποδεκτών ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνου, όσο και για την κανονιστική συμμόρφωση, iii) την παροχή όλων των απαραίτητων μέσων για την υλοποίηση του έργου της Διοίκησης και των υπηρεσιακών μονάδων και iv) την υιοθέτηση Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς που εφαρμόζεται από τη Διοίκηση και το σύνολο του προσωπικού του πιστωτικού ιδρύματος επί τη βάση των γενικών αποδεκτών αρχών.

2.2. Εγκριτική Διαδικασία

Η διαδικασία έγκρισης μετά το Μάρτιο του 2010, χαρακτηρίζεται από:

- i) την τοποθέτηση στην Ανώτερη Επιτροπή Χορηγήσεων ως μέλος με δικαίωμα ψήφου, στελέχους χωρίς τραπεζική εμπειρία (κα Σ. Λαρμακοπούλου, στέλεχος εταιρείων του Ομίλου Α. Λαυρεντιάδη από το 1998 μέχρι τέλη 2009 και μέλος ΔΣ σε εταιρείες συμφερόντων του. Τοποθετήθηκε στο ΔΣ της Τράπεζας, ως Εκτελεστικό Μέλος, από το Μάρτιο του 2010¹²).
- ii) την παύση συμμετοχής της Διευθύντριας Διαχείρισης Κινδύνων (κα Μ. Καπετανάκη χωρίς δικαίωμα ψήφου), του Διευθυντή Πίστης (κ. Ι. Κόντης, ο οποίος συμμετείχε με δικαίωμα ψήφου) και του Διευθυντή Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής (κ. Α. Τασσοράς, ο οποίος συμμετείχε με δικαίωμα ψήφου) στην Ανώτερη Επιτροπή Χορηγήσεων.

Ο Πρόεδρος του ΔΣ της Τράπεζας, κ. Α. Λαυρεντιάδης, εκμεταλλευόμενος τα ανωτέρω και την αυξημένη εγκριτική ευχέρεια της Ανώτατης Επιτροπής, πέτυχε την έγκριση πιστοδοτήσεων υπέρογκου ύψους προς επιχειρήσεις που συνδέονται μεταξύ τους και με τον ίδιο, νομικά ή οικονομικά και εξυπηρετούν τα συμφέροντά του εις βάρος της Τράπεζας. Σε ορισμένες μάλιστα πιστοδοτήσεις διαπιστώθηκαν καταφανείς περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων.

Αναλυτικότερα, ως προς την Εγκριτική Διαδικασία της Τράπεζας, διαπιστώθηκαν τα εξής:

• Εγκριτική Επιτροπή

Το σύστημα εγκρίσεων πιστοδοτήσεων της Τράπεζας βασίζεται σε έξι Επιτροπές, η ανώτατη εκ των οποίων είναι η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων του ΔΣ¹³. Η εν λόγω Επιτροπή στην πρότερη της μορφή, ως Credit Committee, αποτελούνταν από πέντε μέλη με δικαίωμα ψήφου¹⁴, ενώ συμμετείχε και η Διευθύντρια Διαχείρισης Κινδύνων χωρίς δικαίωμα ψήφου. Στις 19.3.10 και όπως αναφέρεται στο σχετικό Πρακτικό του ΔΣ¹⁵, «για λόγους πληρότερης συμμόρφωσης της Τράπεζας με το νομοκανονιστικό πλαίσιο του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος και με τις αρχές της Εταιρικής Διακυβέρνησης (αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων)», η σύνθεση και η ποιότητα της Επιτροπής μεταβλήθηκαν ουσιαστικά. Οι εκπρόσωποι των υπηρεσιακών μονάδων, ήτοι οι Διευθυντές Πίστης και Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής, γνώστες επί των πιστοδοτήσεων και με τραπεζική εμπειρία, παύτηκαν από μέλη της. Αντ' αυτών, ανέλαβε η κα Σ. Λαρμακοπούλου¹⁶, η οποία συμμετέχει στις τρεις ανώτερες Εγκριτικές Επιτροπές της Τράπεζας. Κατόπιν συνάντησης του κλιμακίου

¹² Συγκεκριμένα από τις 19.3.10.

¹³ Στις 27.9.10 μετονομάστηκε σε Επιτροπή Πιστοδοτήσεων Ι.

¹⁴ Τα μέλη ήταν: ο Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος, ο Διευθύνων Σύμβουλος, ο Γενικός Διευθυντής Επενδυτικών και Χρικών Συναλλαγών και οι Διευθυντές Πίστης και Εταιρικής & Επενδυτικής Τραπεζικής.

¹⁵ Πρακτικό ΔΣ 153/19.3.10.

¹⁶ Υπ' αριθ. 155/12.5.10 Πρακτικό ΔΣ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ελέγχου με την κα Σ. Λιαρμακοπούλου στις 6.5.11, διαπιστώθηκε ότι, παρά τη συμμετοχή της στα ανώτερα Εγκριτικά Κλιμάκια της Τράπεζας¹⁷, στερείται βασικών γνώσεων επί τραπεζικών θεμάτων, πιστωτικού κινδύνου και του υφιστάμενου θεσμικού πλαισίου.

Αναλυτικότερα, τα Μέλη του ΔΣ και της Επιτροπής Εγκρίσεων Πιστοδοτήσεων του ΔΣ στους Πίνακες 2Α και 2Β, αντίστοιχα.

Απώρευση των ανωτέρω είναι η αποδυνάμωση της σύνθεσης και της ποιότητας της ανώτερης εγκριτικής Επιτροπής της Τράπεζας, η οποία αξιολογεί και αποφασίζει για την ανάληψη και την έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο.

Το μεγαλύτερο μέρος της αύξησης των χρηματοδοτήσεων, λόγω του μεγάλου ύψους σπριν, εγκρίθηκε από την εν λόγω ανώτατη Επιτροπή ΔΣ με την «απαθυναμωμένη» της μορφή. Ανάμεσα στις εγκεκριμένες από αυτήν πιστοδοτήσεις, περιλαμβάνονται κατεχοχρήν αυτές προς την Alaris, την Effe και στα εξ' αυτών spin offs.

Ο κ. Αθανάσαυλος, Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας δήλωσε ότι, ειδικά οι χρηματοδοτήσεις προς τα «spin offs» της Alaris, εγκρίθηκαν υπό το δόγμα ότι, εάν κάτι συνέβαινε με την Alaris, η οποία ήταν γνωστό στα στελέχη της Τράπεζας ότι αντιμετώπιζε προβλήματα ρευστότητας, θα βρισκόταν και η Τράπεζα αντιμετώπιση με αντίστοιχα προβλήματα. Κατά την άποψή του, το ύψος των δανείων θα έπρεπε να είναι μικρότερο, λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους της Τράπεζας.

Όπως αναφέρεται και στο Πόρισμα Ελέγχου της ΤΙΕ που διεξήχθη τον Ιούλιο του 2010 και διαβιβάστηκε στην Τράπεζα με το Έγγραφο μας 1575/8039/22.9.10, η έγκριση των χρηματοδοτήσεων, δεν πραγματοποιήθηκε με βάση τις γενικές αρχές Πιστοδοτικής Πολιτικής και τα αποδεκτά κριτήρια εγκρίσεων πιστοδοτήσεων της Τράπεζας. Αντίθετα, η Επιτροπή του ΔΣ προέβη πολλές φορές σε εγκρίσεις χρηματοδοτήσεων μεγάλου ύψους και αυξημένου πιστωτικού κινδύνου, ο οποίος σε ορισμένες περιπτώσεις δεν είχε καν αξιολογηθεί, χωρίς εξασφαλίσεις και με ανεπαρκή ποσοτικά και ποσοτικά στοιχεία.

• Απουσία Διεύθυνσης Πιστης από την Εγκριτική Διαδικασία

Ο «υποβαθμισμένος» ρόλος της Διεύθυνσης Πιστης στην εγκριτική διαδικασία αποδυναμώθηκε περαιτέρω κατά το 2010. Ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης παύτηκε το χρονικό διάστημα από 15.3.10 μέχρι 18.3.11 από Μέλος της Επιτροπής Εγκρίσεων ΔΣ και περιορίστηκε σε ρόλο εισηγητή πιστοδοτήσεων. Οι εισηγήσεις πραγματοποιούνται προφορικά, το δε εσωτερικό πλαίσιο δεν προσδιορίζει μορφή εισήγησης¹⁸. Η εφαρμοζόμενη διαδικασία αποδυναμώνει τη θέση της Διεύθυνσης Πιστης, καθώς οι προτάσεις της δεν αποτυπώνονται εγγράφως και με σαφήνεια στα εγκριτικά έγγραφα.

• Αιγνώση συστάσεων Υπηρεσιακών Μονάδων

Από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι πλήθος χρηματοδοτήσεων εγκρίθηκε μέσω position, χωρίς να συνοδεύονται από έγγραφες αναλύσεις των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας. Εντούτοις, ακόμη και σε περιπτώσεις που υπήρχαν έγγραφες συστάσεις των Διευθύνσεων Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής και Πιστης δεν λαμβάνονταν υπόψη στην έγκριση (π.χ. σύσταση για λήψη προσωπικής εγγύησης ή επισήμανεις ότι ο αναλαμβανόμενος πιστωτικός κίνδυνος είναι υψηλός).

• Αυξημένα Όρια Ανάληψης Κινδύνου

Την ευχέρεια της Επιτροπής Πιστοδοτήσεων ΔΣ έχουν παραχωρηθεί, βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης, υψηλά όρια πιστοδοτήσεων, ήτοι από 10% έως 25% των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και έως 50% για πιστοδοτήσεις που

¹⁷ Από τις 18.3.11 η κα Σ. Λιαρμακοπούλου δε συμμετέχει στην Επιτροπή III. Οι τρεις ανώτερες Επιτροπές αφορούν σε πιστοδοτήσεις από €500χιλ. έως 50% των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

¹⁸ Στον Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας της Τράπεζας.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

καλύπτονται με άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία¹⁹. Η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων ΔΣ, εμφορούμενη από αυξημένη διάθεση ανάληψης πιστωτικού κινδύνου, εκμεταλλεύτηκε τα θεσμοθετημένα υψηλά εγκριτικά όρια και ενέκρινε χρηματοδοτήσεις που προσέγγιζαν το ανώτατο όριο των ΜΧΑ²⁰.

Περιπτώσεις Σύγκρουσης Συμφερόντων

Διαπιστώθηκαν οι κάτωθι σημαντικές περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων που αφορούν στη χρηματοδότηση των Vet Health AE και Finegino Trading Ltd:

i) Στις 8.6.10 η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων ΔΣ, ενέκρινε δάνειο ύψους €65.200χιλ. προς την πιστούχο Vet Health AE, για την εξαγορά από την Effe των εταιρειών ΒΦΛ (ντερμασιοναλ) ΑΕ και Αγροεφόδια ΑΕ. Κατά την έγκριση, η κα Σ. Λαυρεντιάδου, εκτός από Μέλος του ΔΣ της Τράπεζας και της Επιτροπής Πιστοδοτήσεων ΔΣ, σχεζόταν και με τις εξαγοραζόμενες εταιρείες με την ιδιότητα του Μέλους των ΔΣ αυτών. Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω θυγατρικές της Effe ιδρύθηκαν την 31.12.09, με το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο έκαστη (€60χιλ.). Ο ανωτέρω δανεισμός προς τη Vet Health AE, με σκοπό την εξαγορά των ως άνω θυγατρικών, «υποστηρίζεται» αποκλειστικά και μόνο από παραδοχές για την εξέλιξη των μελλοντικών μεγεθών τους και όχι από ιστορικά οικονομικά μεγέθη, καθώς αυτά δεν υπήρχαν. Οι παραδοχές αυτές στηρίζονται σε μελέτη αποτίμησης της 7.6.10, ήτοι σε περίοδο κατά την οποία ήταν ακόμα θυγατρικές της Effe, εταιρείας συμφερόντων του κ. Α. Λαυρεντιάδη, Προέδρου του ΔΣ της Proton.²¹

ii) Η Τράπεζα χρηματοδότησε στις 20.9.10 τη νεοσύστατη Finegino Trading Ltd, συμφερόντων κ. Κ. Μούτσου, με δάνειο €54.000χιλ. για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της Nikastero Trading Ltd, η οποία ανήκε στον όμιλο Lamda Partners LP και έλεγχε την Effe²². Κατά την έγκριση, η Τράπεζα δεν είχε στη διάθεσή της αποτίμηση της εταιρείας Effe. Το προϊόν του δανείου κατέληξε, μέσω της εταιρείας LP PFI Holding Ltd, στον προσωπικό λογαριασμό του κ. Α. Λαυρεντιάδη και κατόπιν μεταφέρθηκε σε λογαριασμό της εταιρείας Wegelin & Co Accounti στη NPB New Private Bank Ltd στη Ζυρίχη.

Στην ανωτέρω περίπτωση (παρεχόμενη υπηρεσία σύμφωνα με το άρθρο 4 του ν. 3606/2007) θεωρούμε ότι συντρέχουν θέματα σύγκρουσης συμφερόντων και συμπληρωστικών ρόλων σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/8.3.06 (παρ. 7 Κεφ. II) και το άρθρο 13 του ν. 3606/07, καθώς ο κ. Α. Λαυρεντιάδης βρισκόταν και στις δύο πλευρές της συναλλαγής, έχοντας ισχυρότερο οικονομικό συμφέρον από την πλευρά της πωλήτριας, ως κύριος μέτοχος αυτής, ενάντια των συμφερόντων του στην Τράπεζα (ποσοστό 31%). Σημειώνεται ότι ο σκοπός της χρηματοδότησης (εξαγορά της Effe) καθώς και η μετοχική της σύνθεση, ήταν γνωστά στην Τράπεζα κατά την έγκριση του δανείου.

Επιπρόσθετα, ως προς το εάν η μεταβίβαση της Effe στον κ. Κ. Μούτσο είναι πραγματική, σημειώνεται ότι η μόνη πρόσφατη αλλαγή στο ιδιοκτησιακό καθεστώς που αναφέρουν τα ΜΜΕ, οι λοιπές πιστώτριες τράπεζες της Effe αλλά και η βάση δεδομένων της ICAP, είναι από τη Lamda Partners του κ. Α. Λαυρεντιάδη στη Jllwater Ltd του κ. Γ. Κυριακίδη²³.

¹⁹ Όπως ενέχυρο επί καταθέσεων, ομόλογα ΕΔ και ΕΓΕΔ, ομολογία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων της Proton, ΕΕ αναγνωρισμένης τράπεζας εσωτερικού κλπ.

²⁰ Έγκρισης στο ανώτατο όριο για ΜΧΑ: Novo Atreus ΑΕ €72.000χιλ. στις 9.6.10, Ballis Personal and Home Care ΑΕ €72.700χιλ. 9.6.10, ΜΑΚ ΑΕ €70.000χιλ. στις 13.9.10. Τα ίδια Κεφάλαια για σκοπούς ΜΧΑ ανήλθαν σε €307.131χιλ. σε ατομική βάση (στοιχεία 31.12.10).

²¹ Περαιτέρω ανάλυση στα σχέδια πιστούχου του Παραρτήματος.

²² Περαιτέρω ανάλυση στα σχέδια πιστούχου του Παραρτήματος.

²³ Ανάλυση και στην ενότητα 5.2 του Παρίσηματος.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

• Έμμεση Καταστρατήγηση του άρθρου 40 του Ν.1806/1988

Αναφορικά με την ύπαρξη τυχόν εμπλοκής του κ. Λ. Λαυρεντιάδη, μεγαλομετόχου της Τράπεζας και πρώην Προέδρου του Δ.Σ. αυτής, σε επιχειρήσεις του χώρου των ΜΜΕ, σημειώνονται τα εξής:

- Δημοσιεύματα κατά το 2010 έκαναν χαρακτηριστική αναφορά στο «ίδιωμα Λαυρεντιάδη – Κυριακίδη» και στο «νέο όμιλο ΜΜΕ» που ανέπτυξαν, λόγω της έντονα επεκτατικής τους πολιτικής και των συνεχών εξαγορών που πραγματοποίησαν (εφημερίδες Espresso, Ιασημία, ραδιοφωνικός σταθμός Flash, Κανάλι 10-SBC, ποσοστά συμμετοχής στις Πήγασος Εκδοτική ΑΕ, Τεγόπουλος Εκδοτική ΑΕ, Veto ΑΕ, κλπ.).

- Αν και ο κ. Λ. Λαυρεντιάδης εμφανίζεται να έχει αποστασιοποιηθεί από τον ανωτέρω όμιλο και να μην διατηρεί άμεση μετοχική σχέση με τις εν λόγω επιχειρήσεις, οι σημαντικές κεφαλαιακές ενισχύσεις της πιστούχου ΝΕΠ ΑΕ από ελεγχόμενες από τον κ. Λ. Λαυρεντιάδη επιχειρήσεις, καθώς και οι ευνοϊκοί όροι χρηματοδότησης από την Τράπεζα, καθιστούν εμφανή την επιρροή του σε αυτή.

2.3. Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

2.3.1. Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης (ΔΕΕ)

Η ΔΕΕ διαθέτει επικαιροποιημένο Κανονισμό Λειτουργίας και στελεχώνεται από έξι υπαλλήλους. Κατά το 2008 και 2009, η ΔΕΕ είχε διενεργήσει ελέγχους στις Διευθύνσεις Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής και Private Banking και είχε απεικονίσει με αντικειμενικότητα τον πιστωτικό κίνδυνο, χωρίς όμως να προβεί σε εκτίμηση της πιθανής ζημίας.

Κατά το διάστημα από το Μάρτιο 2010 μέχρι τον Ιανουάριο 2011, σημειώθηκαν τρεις αλλαγές στη θέση του επικεφαλής της Διεύθυνσης. Ο Επιθεωρητής που ήταν επιφορτισμένος με τον έλεγχο των Κεντρικών Υπηρεσιών μετακινήθηκε τον Αύγουστο 2010 στη Διεύθυνση Οργάνωσης και το κρίσιμο αντικείμενο του ελέγχου του ανέλαβαν, επιπλέον των καθηκόντων τους, οι δύο Επιθεωρητές του δικτύου Καταστημάτων.

Οι ως άνω αλλαγές είχαν ως αποτέλεσμα την υποβάθμιση της ποιότητας του έργου της Διεύθυνσης και την ανεπαρκή αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, καθώς, το ελεγκτικό ενδιαφέρον επικεντρώθηκε σε θέματα Διοίκησης, χρηματοπιστωτικών συναλλαγών και δικτύου καταστημάτων. Ειδικότερα:

i) Η Διεύθυνση Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής, παρά το σημαντικό μέγεθος του χαρτοφυλακίου της και την περαιτέρω αλματώδη μεγέθυνση του²⁴, δεν εντάχθηκε στο ελεγκτικό έργο της ΔΕΕ.

ii) Η επάρκεια των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, αλλά και τα θέματα κλαδικής συγκέντρωσης, ομάδων συνδεδεμένων πελατών και υπέρβασης ΜΧΑ, έμειναν επίσης εκτός ελεγκτικού εύρους. Εντούτοις, στην έκθεση για την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του 2010, η ΔΕΕ εντοπίζει ελλείψεις στον προσδιορισμό και την παρακολούθηση των ρίσκων συγκέντρωσης που θα λαμβάνονται υπόψη στις εγκριτικές αποφάσεις και δεν θα λειτουργούν με απολογιστικό τρόπο».

iii) Δεν πραγματοποιήθηκε έλεγχος σε σημαντικό αριθμό πιστούχων για την αξιολόγηση εφαρμογής των διαδικασιών εντοπισμού και αναφοράς ύποπτων και ασυνήθων συναλλαγών,

²⁴ Το χαρτοφυλάκιο της αποτελεί το 72,1% των επιχειρηματικών χρηματοδοτήσεων.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

καθώς και της εξακρίβωσης της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων φυσικών προσώπων, ιδιαίτερα στις υπερράκτιες εταιρείες-πιστοούχους.

iv) Η ΔΕΕ επικεντρώνεται κυρίως σε ελέγχους διαδικασιών, ενώ η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου δεν αξιολογείται. Σχετικά με τη διενέργεια προβλέψεων, η Διεύθυνση έχει επισημάνει την έλλειψη καταγεγραμμένης πολιτικής, εντούτοις θεωρεί τη διαδικασία του ελέγχου απομείωσης της αξίας των δανείων ικανοποιητικά²⁵.

Κατά το 2011 αναπτύχθηκε μεθοδολογία αναγνώρισης και εκτίμησης κινδύνων για την κατάρτιση προγράμματος ελέγχων. Επίσης, στο ετήσιο πρόγραμμα εντάχθηκαν ελέγχοι για τις Διευθύνσεις Private, Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής και Διαχείρισης Κινδύνων. Επιπλέον, παρότι πραγματοποιήθηκε έλεγχος διαδικασιών στη Δύση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, δεν ελέγχθηκε η εφαρμογή τους από τις πελατειακές Διευθύνσεις.

2.3.2. Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΚ)

Οι αρμοδιότητες της ΔΔΚ, όσον αφορά στον πιστωτικό κίνδυνο, περιορίζονται ουσιαστικά στην κατάρτιση και υποβολή των εποπτικών αναφορών στην ΤΤΕ.

Η Διεύθυνση δεν συμμετέχει στη διαδικασία σχηματισμού προβλέψεων, μέχρι πρόσφατα δεν είχε καμία συμμετοχή στην ανάπτυξη και συντήρηση των συστημάτων εσωτερικής διαβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων, ενώ όπως προαναφέρθηκε, η συμμετοχή της Επικεφαλής της Διεύθυνσης στην Επιτροπή Πιστοδοτήσεων του ΔΣ έπαυσε τον Μάρτιο του 2010. Δύο μήνες αργότερα υποβαθμίστηκε η γραμμή αναφοράς της Διεύθυνσης στον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο Διοικητικών και Οικονομικών Υπηρεσιών, αντί του Διευθύνοντος Συμβούλου. Επιπλέον, κανείς από τους έξι υπαλλήλους της Διεύθυνσης δεν διαθέτει εμπειρία επί των πιστοδοτήσεων.

Στην ετήσια έκθεση της ΔΔΚ για το 2010, δεν προσδιορίζεται επαρκώς ο πραγματικός πιστωτικός κίνδυνος, καθώς δεν γίνεται αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου, καθώς και των νέων πιστοδοτήσεων, ιδιαίτερα αυτών προς τα spin offs. Καταγράφεται μόνο ότι «από το Μάρτιο έως και το Σεπτέμβριο του 2010, όπου παρατηρήθηκε η μεγάλη πιστωτική επέκταση του έτους, οι Επιτροπές Πιστοδοτήσεων και κατά συνέπεια οι πιστοδοτικές αποφάσεις, λαμβάνονταν χωρίς την παρουσία του υπεύθυνου Διαχείρισης Κινδύνων».

Εντούτοις, οι συγκεντρώσεις των πιστοδοτήσεων σε «ομάδα συνδεδεμένων πελατών» καθ' υπέρβαση του ανωτάτου ορίου, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2635/29.10.10, καθώς και η συγκεντρώση στον κλάδο υγείας και ιδιαίτερα στον κλάδο φαρμάκων και ιατρικού εξοπλισμού δεν εντοπίστηκαν από τη ΔΔΚ.

Από το Σεπτέμβριο του 2010 η γραμμή αναφοράς της Διεύθυνσης απέκτησε την πρότερή της μορφή, ήτοι προς τον Εκτελεστικό Αντιπρόεδρο & Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η Επικεφαλής της Διεύθυνσης συμμετέχει στην Εγκριτική Διαδικασία για εγκρίσεις δανείων άνω των €500χιλ. από το Μάρτιο του 2011. Στις αρμοδιότητες της Διεύθυνσης εντάχθηκε πρόσφατα και η συνεργασία, κυρίως με τη Διεύθυνση Πίστης, για την ανάπτυξη και τη συντήρηση των συστημάτων εσωτερικής διαβάθμισης.

Ωστόσο, ο ρόλος της ΔΔΚ, ιδιαίτερα ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο, παραμένει περιορισμένος.

²⁵ Ετήσια έκθεση αξιολόγησης της επάρκειας του ΣΕΕ για το 2010.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

2.3.3. Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΔΚΣ)

Η ΔΚΣ διαθέτει θεσμοθετημένο Κανονισμό για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (ΕΧ/ΧΤ) που επικαιροποιήθηκε τον Ιούνιο του 2010. Η Διεύθυνση στελεχώνεται με τέσσερις υπαλλήλους. Ο Διευθυντής της Διεύθυνσης, κ. Ν. Κουντουράκης, έχει οριστεί και ως Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του άρθρου 44 του ν. 3691/2008.

Εντούτοις, το πλαίσιο ελέγχου της εφαρμογής των Κανονισμών για το ΕΧ/ΧΤ θεωρείται ανεπαρκές, καθώς η ΔΚΣ επικεντρώνεται στην καταγραφή του θεσμικού πλαισίου και δεν αξιολογεί την εφαρμογή της θεσπισμένης πολιτικής και των διαδικασιών για την πρόληψη και καταστολή του ΕΧ και της ΧΤ, όπως ορίζει το θεσμικό πλαίσιο (παρ. 9.2., ΕΤΠΘ 281/5/17.3.09). Επαφίεται σε εξαγγελιακές αναφορές αυτοαξιολόγησης, που συντάσσονται με ευθύνη τους οι ίδιοι οι πελατειακές Μονάδες της Τράπεζας, οι οποίες όμως δεν επιβεβαιώνονται για την ορθότητα τους από τη ΔΚΣ ή τη ΔΕΕ.

Επιπρόσθετα, η ΔΕΕ, δεν έχει προβεί σε έλεγχο συμμόρφωσης των θεσμικών διατάξεων για το μεγαλύτερο μέρος του πελατολογίου.

Στην πράξη ο θεσπισμένος Κανονισμός για το ΕΧ/ΧΤ δεν εφαρμόζεται με τη προβλεπόμενη δέουσα επιμέλεια:

Παρόλο που το 24,1% του επιχειρηματικού δανειακού χαρτοφυλακίου, ήτοι €469.618χιλ.²⁶, έχει χορηγηθεί σε υπεράκτιες εταιρείες, η Τράπεζα δεν εξακρίβωνε πάντα, την ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων φυσικών προσώπων (beneficial owners). Παρότι το κλιμάκιο ελέγχου ζήτησε εγγράφως την πιστοποίηση των πραγματικών δικαιούχων συγκεκριμένων πελατών, η Τράπεζα δεν προσκόμισε όλα τα απαραίτητα στοιχεία (Αναλυτικά στον Πίνακα 3).

Επιπλέον, όπως αναλύεται στο Κεφάλαιο 5, πολλές συναλλαγές μεγάλου ύψους, που διεκπεραιώθηκαν εντός της Τράπεζας, θα μπορούσαν να χαρακτηριστούν ως «ασυνήθεις συναλλαγές»²⁷, εντούτοις δεν πραγματοποιήθηκε για αυτές αναφορά στο Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος και στην Αρχή του άρθρου 7 του ν. 3691/2008. Οι εν λόγω συναλλαγές μεγάλου ύψους, αμφίβολης σκοπιμότητας και ασύμβατες με την επιχειρηματική δραστηριότητα των εταιρειών, διεκπεραιώθηκαν χωρίς να ζητηθούν παραστατικά αιτιολόγησής τους. Στην πραγματικότητα, η διαδικασία επιβεβαίωσης της πραγματικής υπόστασης των συναλλαγών παρουσιάζει σημαντικές αδυναμίες, καθώς όπως χαρακτηριστικά δηλώθηκε από στέλεχος της Διεύθυνσης Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής «δεν απαιτούνται στοιχεία όταν οι συναλλαγές πραγματοποιούνται μεταξύ κατοίκων».

3. ΠΙΣΤΟΔΟΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Σύμφωνα με την Πιστοδοτική Πολιτική της Τράπεζας «οι Επιτροπές Εγκρίσεων Πιστοδοτήσεων που συμμετέχουν στη διαδικασία έγκρισης πιστωτικών και επιχειρηματικών κινήσεων, οφείλουν να ενεργούν σύμφωνα με την Πιστωτική Πολιτική και Πρακτική της Τράπεζας, καθώς και τους ισχύοντες κανόνες, διατάξεις και αποφάσεις της Διοίκησης της Τράπεζας και των Νομιμοποιητικών και Εποπτικών Αρχών».

Εντούτοις, διαπιστώθηκε έλλειψη εφαρμογής της θεσμοθετημένης από την Τράπεζα Πιστοδοτικής Πολιτικής και Διαδικασιών, παραβάσεις ποιοτικών και ποσοτικών κριτηρίων

²⁶ Αφορούν σε 70 πιστούχους, στοιχεία 31.3.11 από ΔΕΕ.
²⁷ Σύμφωνα με την ΕΤΠΘ 281/5/19.3.09 ως ασυνήθης συναλλαγή νοείται η συναλλαγή που δε συνάβει με τη συναλλακτική, επιχειρηματική ή επαγγελματική συμπεριφορά του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου ή με την οικονομική τους κατάσταση ή που δεν έχουν προφανή σκοπό ή κίνητρο οικονομικής, επαγγελματικής ή προσωπικής φύσεως.

Handwritten signature



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

εγκρίσεων πιστοδοτήσεων και αρχών εξασφάλισης, οι οποίες φτάνουν σε βαθμό πλήρους αγνόησης της Πολιτικής και καταστρατήγησης της συντής τραπεζικής πρακτικής.

Ειδικότερα, διαπιστώθηκαν εγκρίσεις πιστοδοτήσεων:

- i) χωρίς να αξιολογηθεί ο πιστωτικός κίνδυνος, αλλά με υποβολή απλής position (θέσης πιστούχου). Βάσει του ύψους τους, πολλές εξ αυτές αποτελούν ΜΧΑ και μάλιστα πλησιάζουν το ανώτερο επιτρεπτό όριο,
- ii) χωρίς να ελεγχθεί η ποιότητα των ιστορικών οικονομικών στοιχείων,
- iii) για αγορά κλάδων επιχειρήσεων με επιχειρηματικά σχέδια βασισμένα σε παραδοχές των πωλητριών εταιρειών και όχι των πιστούχων-αγοραστών,
- iv) σε νεοσύστατες επιχειρήσεις, στις οποίες η Τράπεζα έχει καταστεί ο μοναδικός χρηματοδότης. Το ύψος των χρηματοδοτήσεων είναι δυσανάλογα μεγαλύτερα των ιδίων κεφαλαίων τους και ως εξασφάλιση ελήφθη μόνο ενέχυρο επί των μετοχών τους,
- v) κατόπιν σύστασης της Διοίκησης ή μελών του ΔΣ,
- vi) σε υπεράκτιες εταιρείες χωρίς οικονομικά στοιχεία,
- vii) χωρίς γνώση των φορέων και της επιχειρηματικής τους εμπειρίας, ή ακόμα και σε μετόχους μεγάλης ηλικίας,
- viii) σε πιστούχους με υψηλή χρηματοοικονομική μόχλευση, παρά τις παροτρύνσεις για συμμόρφωση στο πλαίσιο του προηγούμενου ελέγχου,
- ix) με ελάχιστη ή μηδενική ίδια συμμετοχή των πιστούχων,
- x) χωρίς να διερευνώνται οι πραγματικές πιστωτικές ανάγκες,
- xi) το ύψος των οποίων υπερβαίνει το ποσό της επένδυσης (αφορά σε μετοχοδάνεια),
- xii) για αποπληρωμή ληξιπρόθεσμων οφειλών στην Τράπεζα,
- xiii) σε επιχειρήσεις που δεν επιτρέπεται χρηματοδότηση, σύμφωνα με την πιστοδοτική πολιτική της Τράπεζας,
- xiv) κατά κανόνα χωρίς τη λήψη εξασφαλίσεων ουσίας,
- xv) χωρίς να τηρούνται οι θεσμοθετημένοι κανόνες στη λήψη εξασφαλίσεων (όπως, λήψη εξασφαλίσεων μετά την εκτομίευση, απουσία ποσοστών κάλυψης και περιθωρίων ασφαλείας σε μετοχοδάνεια, με ευνοϊκή για τους πελάτες τροποποίηση των όρων εξασφάλισης),
- xvi) με ελλείψεις ως προς τα νομιμοποιητικά έγγραφα.

Η παραβίαση των πιστοδοτικών αρχών χαρακτηρίζει κυρίως τις εγκρίσεις πιστοδοτήσεων προς τα spin offs της Alaris και της Elife και προς τις ίδιες, αλλά σε μεγάλο βαθμό ενισπότηκε και στις λοιπές πιστοδοτήσεις του ελεγχθέντος χαρτοφυλακίου. Αναλυτικότερα:

3.1. Παραβίαση αρχών αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου και εγκριτικών διαδικασιών

Σύμφωνα με την Πιστοδοτική Πολιτική της Τράπεζας «*Βασική προϋπόθεση για την έγκριση μιας πιστοδότησης είναι η τεκμηριωμένη διαπίστωση της δυνατότητας του πιστούχου να ανταποκριθεί στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών του, τόσο από πλευράς ποσού όσο και από πλευράς χρόνου*». Παρακάτω παρατίθενται οι παραβιάσεις στην εφαρμογή του πιστοδοτικού πλαισίου της Τράπεζας, όσον αφορά στα κριτήρια και τη διαδικασία έγκρισης πιστοδοτήσεων.

• Εγκρίσεις βάσει position

Σημαντικού ύψους πιστοδοτήσεις ενεκρίθησαν βάσει συνοπτικής θέσης πιστούχου, χωρίς να υφίσταται αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και καταγεγραμμένη εισήγηση από την αρμόδια εμπορική Διεύθυνση. Παρατηρήθηκαν περιπτώσεις όπου επί των position υπήρχε σημείωση από τη Διεύθυνση Πίστης προκειμένου να αποβληθεί η σχετική ανάλυση και πρόταση συνεργασίας εντός σύντομου χρονικού διαστήματος (π.χ. 10 ημερών). Σημειώνεται ότι μέσω position εγκρίθηκαν, επίσης, αναχρηματοδοτήσεις ληξιπρόθεσμων οφειλών, παρατάσεις της λήξης αποπληρωμής δανείων, τροποποιήσεις καλυμμάτων, ρυθμίσεις και αναδιαρθρώσεις οφειλών.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

(Αναφέρονται οι εξής περιπτώσεις του ελεγχθέντος δείγματος: Rovinvest AE, Novo Atrius AE, Bailis Personal and Home Care AE, Devtec AE, First Aid Care AE, Vet Health AE, Σεβιάς ΑΕ, μέλος των εγκρίσεων προς ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ, Γιώργος Κυριακίδης, KLC Holdings SA, I. Βαρδινογιάννης, Sea Star Capital, Cyprus Properties, On Telecoms).

Παρότι το Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής και Πρακτικής της Τράπεζας περιλαμβάνει Κεφάλαιο²⁸ στο οποίο καταγράφεται η εισηγητική διαδικασία, εντούτοις αυτή δεν τηρήθηκε κατά την έγκριση των εν λόγω πιστοδοτήσεων.

• Εγκρίσεις βάσει pro-forma και μη ελεγμένων ιστορικών οικονομικών στοιχείων

Λόγω της μεθόδου που ακολουθήθηκε στην απόσχιση των κλάδων των Alaris και Effe, δε συντάχθηκαν ισολογισμοί μετασχηματισμού. Ως εκ τούτου, οι χρηματοδοτήσεις προς τα split offs εγκρίθηκαν βάσει προσκομιζόμενων επιχειρηματικών σχεδίων που περιλάμβαναν οικονομικά στοιχεία, τα οποία:

i) Δεν ήταν ελεγμένα από ορκωτούς ελεγκτές, κατά τη στιγμή της απόσχισης των κλάδων, συνεπώς η εγκυρότητά τους είναι αμφίβολη.

ii) Δεν είχαν ιστορικότητα. Τα περισσότερα αφορούσαν σε τρίμηνες οικονομικές καταστάσεις και γενικότερα στοιχεία διάρκειας μικρότερης του έτους. Η ιστορικότητά τους δεν ετέθη στη διάθεση της Τράπεζας, προκειμένου να αξιολογηθεί επαρκώς ο πιστωτικός κίνδυνος.

iii) Τα ύλα που μεταβιβάστηκαν σε αυτά, από την Alaris, ύψους άνω των €175.000χιλ.²⁹, δεν αξιολογήθηκαν ανεξάρτητα ως προς την αξία τους. Στην πραγματικότητα μεγάλο μέρος τους αφορά σε κατ' ευφημισμόν «έξοδα προώθησης πωλήσεων» που έλαβαν χώρα από την Alaris και, προφανώς, ουδμία αξία προσφέρουν πλέον.

Επιπρόσθετα, υπήρχαν περιπτώσεις πιστούχων (ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ, Σεβιάς ΑΕ, Effe), όπου οι πιστοδοτήσεις εγκρίθηκαν βάσει pro-forma οικονομικών στοιχείων, τα οποία είναι ανέλεγκτα και την ευθύνη σύνταξής τους φέρει η Διοίκηση των εταιρειών.

Σημαίνεται ότι η Πιστοδοτική πολιτική της Τράπεζας³⁰ θέτει ως βάση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας «το Διαχρονικό Έλεγχο (Zetras) των απολογιστικών οικονομικών στοιχείων της επιχείρησης».

• Αξιολόγηση λειτουργικής ικανότητας αποπληρωμής βάσει προβλεπόμενων (ήτοι μελλοντικών) οικονομικών μεγεθών, με παραδοχές του πωλητή

Τα προσκομιζόμενα επιχειρηματικά σχέδια, βάσει των οποίων εγκρίθηκαν οι πιστοδοτήσεις προς τα split offs της Alaris, τη Finegline Ltd και τη Vet Health AE, βασίζονταν σε προβλέψεις οικονομικών στοιχείων που κατήρτησαν οι Διοικήσεις των εταιρειών Alaris και Effe. Οι προβλέψεις δεν θεωρούνται αντικειμενικές, καθώς οι εταιρείες Alaris και Effe ήταν αντισυμβαλλόμενοι (πωλητές) των κλάδων, θυγατρικών, κλπ. και είχαν ίδιο όφελος από το ύψος του πηρίματος πώλησης, συνεπώς τίθεται θέμα σύγκρουσης συμφερόντων. Ειδικότερα στην περίπτωση της Finegline Ltd, το προϊόν της χρηματοδότησης έλαβε ο μοναδικός μέτοχός της, κ. Α. Λαυρεντιάδης, ως το τίμημα πώλησης της Effe. }!!!!

Ειδικότερα επισημαίνεται ότι, το κόστος εξυπηρέτησης του δανεισμού των νεοϊδρυθεισών εταιρειών-οχημάτων έχει διαμορφωθεί σε σημαντικό υψηλότερο επίπεδο από το προβλεπόμενο στα αντίστοιχα επιχειρηματικά σχέδια, με συνέπεια την περαιτέρω

²⁸ Κεφάλαιο VI: Διαδικασία Έγκρισης και Τρόποι Χρηματοδότησης.

²⁹ Βάσει συμφωνητικών μεταβίβασης: Ακολαβ ΑΕ €19.870χιλ., Μακ ΑΕ €57.923χιλ., Rovinvest ΑΕ €46.700χιλ., Εξελίξη ΑΕ €36.841χιλ., Γερονιμάτος Animal Health ΑΕ €14.900χιλ. Υπήρχαν μεταβιβάσεις και σε άλλα split offs, χωρίς να είναι ξεκάθαρο το ύψος των μεταβιβαθέντων αυτών στοιχείων.

³⁰ Κεφάλαιο IV: Κριτήρια Έγκρισης Πιστοδότησης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

αποδυνάμωση των ελεύθερων ταμειακών ροών για την αποπληρωμή του υψηλού δανεισμού. Ταυτόχρονα, δεν ελήφθη υπόψη ότι το μακροοικονομικό περιβάλλον της χώρας (Ιούnius 2010) ήταν σαφώς υφεσιακό και δεν επέτρεπε, όπως προβλέπονταν στις παραδοχές των μοντέλων αποτίμησης, τη γραμμική αύξηση των μελλοντικών πωλήσεων και κερδών. Το ανωτέρω ήταν γνωστό σε όλους τους εμπλεκόμενους, ήτοι την Τράπεζα, την Alaris, την Elfe και τους φερόμενους ως μετόχους των spin offs.

• **Εγκρίσεις σε νεοσύστατες εταιρείες**

Η ανώτατη Επιτροπή ενέκρινε πλήθος πισοδοτήσεων προς νεοιδρυθείσες εταιρείες, στις οποίες ο πιστωτικός κίνδυνος είναι υψηλός.

(Ενδεικτικά αναφέρονται: Rovinvest AE, Akolab AE, Mak AE, Escanto Ltd, On Telecoms AE, Argo Real Estate Opportunities Fund, Ausum 2010 Series Holdings, Aurifex Institutional Holdings, Trapezium Corporate Holdings, Vet Health AE, Σεβιστ ΑΕ, Αναδρομή ΑΕ, Εβήμα Μεσίτες Ασφαλείων ΑΕ, Cyprus Properties and Holdings Ltd).

• **Άγνωστοι μέτοχοι/μέτοχοι χωρίς σχετική επιχειρηματική εμπειρία**

Η Τράπεζα δεν είχε γνώση της ποιότητας και της επιχειρηματικής εμπειρίας των μετόχων ορισμένων εκ των χρηματοδοτούμενων εταιρειών (Akolab AE, Vet Health AE). Όπως προέκυψε από τις επισκέψεις του κλιμακίου στις εγκαταστάσεις αυτών, οι μέτοχοι των ανωτέρω εταιρειών δεν είχαν σχετική επιχειρηματική εμπειρία και δεν γνώριζαν βασικά στοιχεία των εταιρειών τους. Χαρακτηριστική, επίσης, είναι η περίπτωση της Mak AE, όπου ο μέτοχος, κ. Η. Μακρή, ήταν στέλεχος του ομίλου Alaris³¹ που έχει συνταξιοδοτηθεί. Ρωτήθηκαν πολλά στελέχη αν γνώριζαν τον κ. Η. Μακρή, εντούτοις προέκυψε ότι τον γνώριζαν μόνο κατά την υπογραφή της δανειακής σύμβασης.

S.
O.
S.

Στην Πιστοδοτική Πολιτική της η Τράπεζα υιοθετεί την «αρχή γνώσης πελάτη», σύμφωνα με τη οποία «είναι απαραίτητο κάθε στέλεχος να γνωρίζει το παρελθόν του πελάτη με τον οποίο συναλλάσσεται, να γνωρίζει σε βάθος τα ποιοτικά στοιχεία της δραστηριότητάς του, να ενημερώνεται συνεχώς επ' αυτών και να ακολουθεί πιστά το βασικό τραπεζικό κανόνα "γνώρισε το προϊόν του πελάτη σου"».

• **Χρηματοδοτήσεις κατόπιν σύστασης της Διοίκησης**

Όπως αναγράφεται σε εισηγητικά της Διεύθυνσης Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής, η προσέλευση των κάτωθι πιστούχων πραγματοποιήθηκε κατόπιν συστάσεως μελών της Διοίκησης. (Vet Health AE, Ίδρυμα Μείζονος Ελληνισμού, Akolab AE, Όμιλος Sciens, Argo Real Estate Opportunities Fund).

Για τους παρακάτω πιστούχους των Διευθύνσεων Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής και Private Banking, η συνεργασία ξεκίνησε κατόπιν συστάσεως των μελών του ΔΣ κ.κ. Αθανάσγου / και Δ. Σαραμαντή. (Σ. Μαρτσέκης, Elfe - Finegino Ltd, Mak AE, Μεταξά Ροδόνη, ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ, Σεβιστ ΑΕ, Νεοχημική, Όμιλος Sciens).

Ειδικά για την Alaris στο σχετικό εισηγητικό της 24.12.09 αναφέρεται ότι: «*Η συνεργασία με την πιστούχο ξεκίνησε μετά από σύσταση στελεχών της Τράπεζάς μας και όσον αφορά στα τελευταία έτη ενισχύθηκε μετά από σύσταση των κ.κ. Α. Αθανάσγου και Δ. Σαραμαντή και μέσω συνεργασίας με τη Δ/νση Χρηματοπιστωτικών Συναλλαγών*»

• **Εγκρίσεις σε υπεράκτιες εταιρείες, χωρίς οικονομικά στοιχεία:**

Χρηματοδοτήσεις υπολοίπου περίπου €356.909χιλ.³², ήτοι το 18,3% του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου αφορούν σε υπεράκτιες εταιρείες, οι οποίες λόγω έλλειψης οικονομικών στοιχείων (στην πλειοψηφία τους), και γνώσης του πραγματικού δικαιούχου (σε ορισμένες περιπτώσεις) θεωρούνται κατεξοχήν υψηλού κινδύνου.

³¹ Σύμφωνα με δηλώσεις στελεχών της εταιρείας.

³² Δε συμπεριλαμβάνονται οι σχετικές χρηματοδοτήσεις της Διεύθυνσης Shipping.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

• **Εγκρίσεις με χρηματοοικονομική μόχλευση εκτός αποδεκτών τραπεζικών ορίων:**
Ο δανεισμός που ενεκρίθη από την Τράπεζα, κυρίως προς τα SPVs που εξαγόρασαν τα spin offs των Alaris και Elfe, είναι δυσανάλογα μεγάλος σε σχέση με τα Ίδια Κεφάλαια των νεοσύστατων εταιρειών. Κατά την ίδρυση των εν λόγω εταιρειών, το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο που κατέβαλαν οι μέτοχοι ανήλθε στο ελάχιστο δυνατό (€60χιλ.). Σημειώνεται ότι τα πραγματικά ίδια κεφάλαια, αναμορφωμένα από το κλιμάκιο ελέγχου, θεωρούνται έντονα αρνητικά.

(Αναφέρονται οι περιπτώσεις: Mak AE, Akolab AE, Novo Atreus AE, Αναδρομή AE, Rovinvest AE, First Aid Care AE, Dentec AE, Ballis Personal and Home Care AE, Vet Health AE, Fineglio Ltd, Escanto Ltd, Εβήμα Μεστίτες Ασφαλείων AE, που έλαβαν χρηματοδοτήσεις συνολικού ύψους €544.360χιλ.)

Επισημαίνεται ότι, οι ως άνω χρηματοδοτήσεις εγκρίθηκαν παρά το γεγονός ότι στο Κεφάλαιο IV της Πιστωτικής Πολιτικής της Τράπεζας ορίζεται ως ποσοτικό κριτήριο έγκρισης πιστοδότησης «Επιθυμητό: Η σχέση Συνόλου Υποχρεώσεων προς Ίδια Κεφάλαια να προσεγγίζει το 1/1».

• **Χρηματοδοτήσεις με χαρακτηριστικά αυξημένου κινδύνου (exposure profile):**

Γενικό χαρακτηριστικό των πιστοδοτήσεων αποτελούν οι **ευνοϊκοί πιστοδοτικοί όροι** με τους οποίους αυτές ενεκρίθησαν, δημιουργώντας ένα χαρτοφυλάκιο με αυξημένο προφίλ κινδύνου.

Ενδεικτικά αναφέρεται ο **μεγάλος χρονικός ορίζοντας αποπληρωμής** που φτάνει τα 12 έτη (π.χ. Εξέλιξη AE), **αυξημένη περίοδος χάριτος** για την αποπληρωμή κεφαλαίου μέχρι και τέσσερα έτη (π.χ. Vet Health AE, Αναδρομή - Σεβισέ), με αυξημένο κεφάλαιο πληρωτέο στη λήξη (balloon payment) μέχρι και στο 100% (π.χ. Ausum 2010 Series Holdings, Aurifex Institutional Holdings, Trapezium Corporate Holdings). Σημειώνεται επιπρόσθετα η **έλλειψη χρηματοοικονομικών ρητρώων** στην πλειοψηφία των χρηματοδοτήσεων, ενώ υφίσταται ακόμα και δυνατότητα παράτασης της λήξης των δανείων από τη στιγμή της έγκρισης (π.χ. Ausum 2010 Series Holdings, Aurifex Institutional Holdings, Trapezium Corporate Holdings).

• **Εγκρίσεις για αποπληρωμή ληξιπρόθεσμων οφειλών**

Διαπιστώθηκε η έγκριση νέων δανείων ή η αύξηση υφιστάμενων ορίων για αποπληρωμή ληξιπρόθεσμων οφειλών, κατά παράβαση της ΕΔ 21/Β.12.08 της ΤτΕ.

(Αναφέρονται οι περιπτώσεις: On Telecoms, Α. Ριολός, Argo Real Estate Opportunities Fund, Όμιλοι Καπών Χασοδά και Τσοτάκου Ηλία, Σταματόπουλος Αναστάσιος, Δελιμπαλταδάκης Αναστάσιος, Σεβισέ AE, Nutriart ABEE).

• **Εγκρίσεις δανείων ύψους μεγαλύτερου της επένδυσης**

Εγκρίθηκαν χρηματοδοτήσεις άνω του 100% του κόστους της επένδυσης. (Αναφέρονται: Ausum 2010 Series Holdings, Aurifex Institutional Holdings και Trapezium Corporate Holdings).

• **Παράταση συγχώνευσης μητρικών εταιρειών SPVs με τις εταιρείες παραγωγικής δραστηριότητας**

Η Τράπεζα όρισε ως θετική υποχρέωση σε εταιρείες που χρηματοδοτήσε, οι οποίες δεν έχουν παραγωγική δραστηριότητα (κελύφη-SPVs), τη μεταγενέστερη συγχώνευσή τους με τις εξαγορασθείσες από αυτές θυγατρικές και παραγωγικούς κλάδους. Η αρχικά ορισθείσα ημερομηνία συγχώνευσης έλαβε παράταση με έγκριση της Τράπεζας και δεν έχει ακόμα πραγματοποιηθεί, ούτε διαφαίνεται στο άμεσο διάστημα.

(Αναφέρονται: Rovinvest AE με Provet AE, Novo Atreus AE με Novo MD, First Aid Care με τη Μεντινέκ και Vet Health AE με τη ΒΦΑ Ιντερνάσιοναλ AE).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ειδικότερα, για την πιστούχο Escanto Ltd δεν καθορίστηκε υποχρέωση συγχώνευσής της με την παραγωγική θυγατρική της, Εξέλιξη ΑΕ.

• **Χρηματοδοτήσεις που δεν επιτρέπονται σύμφωνα με την Πιστοδοτική Πολιτική**
Σύμφωνα με την Πιστοδοτική Πολιτική «παγορεύεται η χρηματοδότηση επιχειρήσεων, εταιρειών επενδύσεων χαρτοφυλακίου και εταιρειών διαχειρίσεως αμοιβαίων κεφαλαίων για αγορά τίτλων». Εντούτοις, έχουν εγκριθεί χρηματοδοτήσεις προς mutual funds που συστάθηκαν για αγορά τίτλων. (Αναφέρονται: Ausum 2010 Series Holdings, Aurifex Institutional Holdings, Trapezium Corporate Holdings, Saines Holdings).

• **Νομικοί κίνδυνοι**

Η δραστηριότητα των πιστούχων Mak AE, Escanto Ltd και Εξέλιξη ΑΕ βασίζεται σε ιδιωτικά συμφωνητικά παραχώρησης της αντιπροσωπείας ξένων φαρμακευτικών εταιρειών και εκχώρησης εμπορικών συμβάσεων για προμήθεια ή παραγωγή προϊόντων, αντίστοιχα, με την Alaris. Κατά τη μεταβίβαση των κλάδων και κατά την έγκριση των χρηματοδοτήσεων, αλλά μέχρι και σήμερα, η διαδικασία παραχώρησης και εκχώρησης δεν έχει ολοκληρωθεί, με υπαιτιότητα της Alaris, ενώ υφίστανται νομικοί κίνδυνοι ως προς την ισχύ των συμβατικών απαιτήσεων.

Όσον αφορά στις συμβάσεις των ΒΦΛ Ιντερνάσιοναλ ΑΕ και Ακόλαβ ΑΕ με τις Elle και Alaris αντίστοιχα, εφόσον οι δύο τελευταίες παραβιάσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις, δεν υφίστανται ποινικές ρητρες που να διασφαλίζουν περαιτέρω τις δύο πρώτες εταιρείες.

Η Τράπεζα δεν έλαβε γνωμοδότηση επί των συμβάσεων από τη Νομική Υπηρεσία όσον αφορά στην ευχέρεια μονομερούς καταγγελίας από τους συμβαλλομένους, με αποτέλεσμα κατά την έγκριση των πιστοδοτήσεων ο υφιστάμενος νομικός κίνδυνος να μην έχει χαρτογραφηθεί.

• **Εκκεμότητες σε νομιμοποιητικά έγγραφα κατά την έγκριση**

Στις χρηματοδοτήσεις προς τα spin offs της Alaris, διαπιστώθηκαν, όπως αναγράφεται και στις αντίστοιχες positions (θέσεις) των πιστούχων, ελλείψεις σε έγγραφα νομιμοποίησης των υπό ίδρυση εταιρειών, τα οποία όμως, ως επί το πλείστον τακτοποιήθηκαν.

3.2. Εξασφαλίσεις Πιστοδοτήσεων

Σύμφωνα με το Κεφάλαιο VII της Πιστοδοτικής Πολιτικής της Τράπεζας «η αρχή της εξασφάλισης θεωρείται ο ακρογωνιαίος λίθος της τραπεζικής τεχνικής στο τομέα των πιστοδοτήσεων». Στην πραγματικότητα, η Τράπεζα δεν λαμβάνει εξασφαλίσεις, ιδιαίτερα εμπράγματης μορφής και ουσίας, ενώ χαρακτηριστική παρατηντία της εγκριτικής διαδικασίας είναι η λήψη εξασφαλίσεων μετά την έγκριση και την εκταμίευση. Η έλλειψη εξασφαλίσεων είναι γενικευμένη καθώς διαπιστώνεται όχι μόνο στις πιστοδοτήσεις προς τα spin offs της Alaris και της Elle, αλλά και στο υπόλοιπο ελεγχθέν χαρτοφυλάκιο. Σύμφωνα με στοιχεία της ΔΔΚ της 31.3.11, το ποσοστό των αποδεκτών κατά Βασιλεία II εξασφαλίσεων του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, διαμορφώνεται μόλις σε 12%³³ (ύψος εξασφαλίσεων €370.746χιλ.). Χαρακτηριστικά αναφέρονται:

• **Έλλειψη εξασφαλίσεων ουσίας**

Πιστοδοτήσεις εγκρίθηκαν σε πιστούχους χωρίς εξασφαλίσεις ουσίας (π.χ. χωρίς εμπράγματα βάρη επί ακινήτων, ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού, κλπ).

³³ Η αξία των εξασφαλίσεων δεν έχει απομειωθεί με συντελεστές απομείωσης. Δεν έχουν γίνει δεκτές, ως εξασφαλίσεις, οι μεταχές της τράπεζας Πειραιώς, αξίας €136.817χιλ., καθώς δεν πληρούνται τα κριτήρια της ΠΔΤΕ 2588/2007. Οι εξασφαλίσεις αφορούν μόνο στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο με πιστοδοτήσεις άνω των €500χιλ.

M



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

(Αναφέρονται η Alaris και τα spin offs της: Rovinvest AE, Provet AE, Novo Altraus AE, Devlec AE, Αναδρομή AE, First Aid Care AE, η Effe και τα spin offs της: Vet Health AE, Fineglio LTD, καθώς και οι ΝΕΠΙ Εκδόσεις AE, ΑΔΕΛΕ Εκδόσεις AE. Ειδικά στη Νεοοχημική, πέραν της έλλειψης ουσιαστικών εξασφαλίσεων, το δάνειο είναι και subordinated. Λοιπές χρηματοδοτήσεις: Οι Telecoms, Ανδρέας Ριζιάς, Vivodi Τηλεπικοινωνίες Α.Ε., Argo Real Estate Opportunities Fund, Z.Man Cyprus Ltd, Όμιλο Εβήμα Μεσσίτες, KLC Holdings VSA).

• Παραβίαση πιστοδοτικών διαδικασιών για λήψη εμπράγματων εξασφαλίσεων

Μέρος των χρηματοδοτήσεων προς τις πιστούχους Akolab AE, Εξέλιξη AE, εγκρίθηκαν για αγορά ακινήτων από τον Όμιλο Alaris, χωρίς να υπάρχουν, κατά τη στιγμή της έγκρισης, οριστικά συμβόλαια αγοράς των εν λόγω ακινήτων.

Για τη διασφάλιση των χρηματοδοτήσεων προς τις πιστούχους, αλλά και προς την Escanto Ltd, δεν υφίσταται ακόμα προσημεκωχή υπέρ της Τράπεζας, όπως προβλέπονταν, ενώ ειδικότερα για το ακίνητο της εταιρείας Εξέλιξη AE δεν υφίσταται ακόμα συμβόλαιο αγοράς.

Οι προσημεκώσεις επί των ακινήτων προς τους πιστούχους Bailis Personal and Home Care AE, Γερολυμάτος Animal Health AE και Σεβιάς AE πραγματοποιήθηκαν μετά την έγκριση και την εκταμίευση των χρηματοδοτήσεων.

Οι εκτιμήσεις της αγοράς αξίας των ακινήτων προς διασφάλιση των χρηματοδοτήσεων των πιστούχων Bailis Personal and Home Care AE, Γερολυμάτος Animal Health AE, Εξέλιξη AE, Σεβιάς AE και Akolab AE, κατά την έγκριση, δεν ήταν αντικειμενικές σύμφωνα με τη ΠΔΤΕ 2588/20.8.07 (Τμήμα Ε, παρ. 10.δ.ν.2), καθώς δεν διενεργήθηκαν κατόπιν εντολής της Τράπεζας και από συνεργαζόμενους με αυτήν μηχανικούς, αλλά κατόπιν εντολής των πιστούχων ή του πωλητή των ακινήτων.

• Εγκρίσεις για ευνοϊκή τροποποίηση των εξασφαλίσεων & των όρων πιστοδοτήσεων
Διαπιστώθηκαν περιπτώσεις όπου οι ληφθείσες εξασφαλίσεις μειώνονται με εγκριτικές αποφάσεις, χωρίς όφελος για την Τράπεζα.

(Αναλυτικά: τροποποίηση στο ύψος δεσμευμένης κατάθεσης στο 50% του υπολοίπου αντί του ορίου για τον πιστούχο κ. Βρ. Δαμιλάκο, απαλοιφή του όρου margin call στα δάνεια των κ.κ. Αθ. Παπασηλήου και Δ. Σαραμαντή, κατάργηση της υποχρέωσης τήρησης του ελαχίστου ποσοστού κάλυψης και του margin call για τη Z.Man Cyprus Ltd και τον κ. Θ. Ρήγα, αντικατάσταση δεσμευμένης κατάθεσης ύψους €10.000χιλ. με επιταγές πελατείας στην Μακ AE).

• Εγκρίσεις για χρηματοδοτήσεις με ακαθόριστο σκοπό

Η έγκριση και η άμεση εκταμίευση, βάσει position, προς τη νεοσύστατη υπεράκτια εταιρεία Cyprus Properties and Holdings Ltd πραγματοποιήθηκε χωρίς η Τράπεζα να έχει γνώση του σκοπού της χρηματοδότησης, ήτοι η προβλεπόμενη επένδυση, που μάλιστα θα αποτελούσε την πηγή αποπληρωμής του δανείου.

• Έλλειψη προσωπικής εγγύησης

Στις χρηματοδοτήσεις προς όλα τα spin offs της Alaris³⁴ και της Effe, καθώς και προς τις πιστούχους ΝΕΠΙ Εκδόσεις AE, ΑΔΕΛΕ Εκδόσεις AE, Fineglio Ltd και Effe AE, δεν ελήφθη η προσωπική εγγύηση των μετόχων. Η ενοχική αυτή εξασφάλιση θα αποτελούσε έστω μια ήπια δέσμευσή τους, καθώς το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που εισέφεραν, για την ίδρυση των μητρικών SPVs των spin offs είναι ελάχιστο (€60χιλ.) και δεν μπορεί να θεωρηθεί ως δεσμευτική συνεισφορά.

³⁴ Για τη χρηματοδότηση της Escanto Ltd υφίσταται προσωπική εγγύηση του κ. Ν. Λυράδου, μέχρι όμως του ποσού της αξίας των μετοχών του δανειζομένου κυριότητας του επί του 100% των μετοχών της Escanto Ltd.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

• Έλλειψη λοιπών προβλεπόμενων εξασφαλίσεων κατά την έγκριση

Πολλές χρηματοδοτήσεις εγκρίθηκαν χωρίς να έχουν ληφθεί οι προβλεπόμενες εξασφαλίσεις. (Χαρακτηριστικά αναφέρονται: Για τις χρηματοδοτήσεις προς Escanto Ltd και Acolab AE δεν έχει ληφθεί ενέχυρο Α' σειράς επί μετοχών τους. Επιπλέον, δεν υπάρχει σύμβαση εκχώρησης απαιτήσεων i) της Acolab AE από συμφωνητικό με την Alaris, ii) από μισθωτήριο συμβόλαιο ακινήτου της Acolab AE, iii) της Εξέλιξης AE από τον κλάδο OTC της Alaris. Η επίδοση των συμβάσεων ενέχυρου των πιστούχων Ausum 2010 Series Holdings, Aurifex Institutional Holdings, Trapezium Corporate Holdings πραγματοποιήθηκε μετά την εκταμίευση. Αναφέρεται επιπλέον η έλλειψη της προβλεπόμενης προσημείωσης επί ακινήτων της Acolab AE και Εξέλιξη AE. Στην πιστούχο Αδελφ. Εκδόσεις AE δεν ελήφθη νομότυπο ενέχυρο επί μετοχών).

• Χρηματοδοτήσεις άνευ margin call ή με ποσοστό κάλυψης χαμηλότερο από τα προβλεπόμενα στην Πολιτική

Εγκρίθηκαν χρηματοδοτήσεις με ενέχυρο μετοχές για τις οποίες δεν τέθηκε συγκεκριμένο ποσοστό κάλυψης και ελάχιστο περιθώριο ασφαλείας-margin call. (Αναφέρονται: Ausum 2010 Series Holdings, Aurifex Institutional Holdings, Trapezium Corporate Holdings).

Σε ορισμένες χρηματοδοτήσεις το ποσοστό κάλυψης και το ελάχιστο περιθώριο που καθορίστηκε κατά την έγκριση είναι χαμηλότερα των θεσμοθετημένων στην Πιστωτική Πολιτική (200% και 170% αντίστοιχα).

(Ενδεικτικά αναφέρονται: Intracom Holdings SA ποσοστό κάλυψης 110% και margin call 100%, Σωκράτης Π. Κόκκαλης ποσοστό κάλυψης 150% και margin call 120%, Σιάχος Κων/νος ποσοστό κάλυψης 100% και margin call 70%, Παπαπασχάλης Αλέξανδρος ποσοστό κάλυψης 100% και margin call 80%).

Ειδικότερα, από την εξέταση των δανείων που έχουν χορηγηθεί από τη Διεύθυνση Private Banking, έναντι νομότυπου ενέχυρου μετοχών, προέκυψε ότι σε σημαντικό αριθμό πιστούχων δεν καθορίστηκαν ποσοστά κάλυψης και ασφαλείας. Επιπλέον, στο σύνολο των πελατών στους οποίους είχαν καθοριστεί σχετικά ποσοστά, διαπιστώθηκε σημαντική υποκάλυψη. Σύμφωνα με στοιχεία της εν λόγω Διεύθυνσης, για το συνολικό υπόλοιπο δανείων που καλύπτονται με μετοχές την 1/4/2011, το ποσοστό κάλυψής τους διαμορφώθηκε μόλις σε 29,8%, γεγονός που καταδεικνύει την αδυναμία των πιστούχων για προσκόμιση πρόσθετων εξασφαλίσεων.

3.3. Παρακολούθηση Πιστωτικού Κινδύνου

Αδυναμίες διαπιστώθηκαν επίσης και στην παρακολούθηση των πιστοδοτήσεων. Πιο αναλυτικά:

• Επικαιροποίηση Επιχειρηματικών Σχεδίων

Η Διεύθυνση Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής, διακρίνοντας τον υψηλό πιστωτικό κίνδυνο των πιστούχων Rovinvest AE, Mak AE, Novo Atreus AE, Escanto LTD, Εξέλιξη AE, Dentec AE, Γερολυμάτος Animal Health AE, όπως και της Alaris, ζήτησε την προσκόμιση επικαιροποιημένων επιχειρηματικών σχεδίων και τακτική ενημέρωση για την πορεία υλοποίησής τους. Μετά την έγκριση, εντούτοις, δεν ελήφθησαν επικαιροποιημένα επιχειρηματικά σχέδια, με αποτέλεσμα την ελλιπή παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου. Άλλωστε, στην πλειονότητα των περιπτώσεων, τα αρχικά σχέδια εντός ολίγων μηνών ανατράπηκαν πλήρως.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

• Υποκάλυψη εξασφαλίσεων

Η κάλυψη των χρηματοδοτήσεων των πιστούχων WGR Global Investments AE και WGR Universal Investments AE έχει κατέλθει σε ποσοστό 10,5%³⁵ έναντι του προβλεπμένου 175%. Η υποκάλυψη χαρακτηρίζει, επίσης, το σύνολο σχεδόν των δανείων που έχουν χορηγηθεί έναντι νομότυπου ενεχύρου μετοχών, κατά βάσει από τη Διεύθυνση Private Banking.

• Καθυστέρηση Ανανέωσης Ορίων

Δεν τηρούνται οι χρονικές προθεσμίες για την ανανέωση των πιστοδοτικών ορίων (Αναφέρονται: On Telecoms AE, Vivodi Τηλεπικοινωνίες AE, Argo Real Estate Opportunities Fund).

• Χρήση δανείων για μη εγκεκριμένους σκοπούς

Στην πιστούχο Ballis Personal and Home Care AE, ενεκρίθη η χρηματοδότηση κεφαλαίου €28.000χιλ. με σκοπό την αποπληρωμή αντίστοιχου ύψους δανείων της Alaris. Όμως σημαντικό μέρος του κεφαλαίου, ήτοι €10.000χιλ., αποδόθηκε στην Alaris, χωρίς να εξοφληθεί αντίστοιχο δάνειο της.

• Χρήση δανείου πιστούχου από άλλη πιστούχο / εταιρεία

Στην περίπτωση της Mak AE, κατάθεση ύψους €10.000χιλ. που προήλθε από δάνειο της Τράπεζας, αποδεσμεύτηκε βάσει έγκρισης και μεταφέρθηκε σε λογαριασμό της Alaris. Το συγκεκριμένο κεφάλαιο χρησιμοποιείται έκτοτε από την Alaris ως κεφάλαιο κίνησης. Επιπλέον, η χρηματοδότηση ύψους €35.000χιλ. προς την Cyprus Properties and Holdings Ltd δεν χρησιμοποιήθηκε από αυτήν για επενδυτικούς σκοπούς, αλλά διοχετεύτηκε προς την Sciens Special Situations Master Fund Ltd (βλ.πρ. Διάγραμμα 7).

• Τέλος, διαπιστώθηκε ότι πιστούχοι που θα έπρεπε να παρακολουθούνται από τη Δ/ση Private Banking, για λόγους που δεν απολογήθηκαν, παρακολουθούνται από το Δίκτυο της Τράπεζας.

(Αναφέρονται: κ.κ. Λαβίδας Αθανάσιος, Σταματόπουλος Αναστάσιος, Δελμηπαλατάδης Αναστάσιος).

• Άξιο σχολιασμού αποτελεί το γεγονός ότι μεγάλος αριθμός πιστούχων της Τράπεζας, ελέγχεται από την ελεγκτική εταιρεία BDO Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ. } زد

Αντιπροσωπευτικό δείγμα της αξιοπιστίας και της ποιότητας των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων, που έχουν ελεγχθεί από την εν λόγω ελεγκτική εταιρεία, αποτελούν οι περιπτώσεις της Novo MD και ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ:

Novo MD AE

Κατά την «ορθη επαναδημοσίευση» των οικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2010 της Novo MD AE (Καθημερινή, 15.6.11), ο δανεισμός της εταιρείας την 31.12.09 ανήλθε σε €77.097χιλ., έναντι μηδενικού υπολοίπου στις αρχικά δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις. Αντίστοιχα, στο τέλος του ενεργητικού οι απαιτήσεις ανήλθαν σε €82.534χιλ. από €8.199χιλ. και το λοιπό κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία σε €12.840χιλ. από €10.080χιλ.³⁶ Συνεπώς, απεκρύβει, τουλάχιστον για το 2009, από την Τράπεζα και τους λοιπούς πιστωτές τραπεζικός δανεισμός ύψους €77.097χιλ.

Τα ανωτέρω:

η επαυξάνουν το συνολικό δανεισμό, ο οποίος ανέρχεται πλέον σε €154.050χιλ. από €82.050χιλ. (31.12.10), μετά την εντοπίηση των οικονομικών καταστάσεων της Novo MD με τη Novo Atreus.

³⁵ Βάσει κεφαλαιοποίησης της Alaris την 17.6.11 (€21,5εκ.τ.)

³⁶ Περαιτέρω ανάλυση στα σχόλια της πιστούχου Novo Atreus στο Παράρτημα.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ii) θέτουν ζήτημα εξαπάτησης της Τράπεζας και των λοιπών πιστωτών της, καθώς οι οικονομικές καταστάσεις της Alaris, σε ενοποιημένη βάση, τουλάχιστον για τη χρήση 2009, δεν είναι ακριβείς κατά το ποσό αυτό. } !!!!!

Η πιστούχος, με την από 24.6.11 επιστολή της προς την Τράπεζα, αναφέρει ότι «κατόπιν αιτήματός σας θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε, με κάθε επιφύλαξη και σύμφωνα με τα αντίγραφα των λογαριασμών των Τραπεζών, ότι τα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έχουν παραληφθεί μέχρι σήμερα ανέρχονται σε €49.828.720,86 εκχωρημένα στην Εμπορική Τράπεζα και €20.204.965,47 στην Εθνική Τράπεζα...». Σημειώνεται ότι τα ανωτέρω στοιχεία δεν έχουν ελεγχθεί.

Συνεπώς, προκύπτει ζήτημα αξιοπιστίας για την ελεγκτική εταιρεία BDO Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ, η οποία έλεγξε την εταιρεία στις χρήσεις 2009 και 2010, με αντίστοιχους Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές τους κ.κ. Βρασιδά Σπ. Δαμηλάκο (ΑΜ ΣΟΕΛ 22791) και Τριαντάφυλλο Κωτσαλά (ΑΜ ΣΟΕΛ 21361).

ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ

Η αποτίμηση της εύλογης αξίας των εμπορικών σημάτων της Ημερήσιας Τύπος ΑΕ, η οποία μετονομάστηκε σε ΝΕΠ ΑΕ και είναι πιστούχος της Τράπεζας, βασίστηκε στην Έκθεση Εκτίμησης της FRS Global Auditors ΑΕ της 27.10.09. Χαρακτηριστικά αναφέρεται ότι τα εμπορικά σήματα, όπως «Κυριακάτικη Espresso» και «Καθημερινή Espresso», αποτιμήθηκαν την 30.9.09 από €44χιλ. σε €63.052χιλ. Η αύξηση των Ιδίων Κεφαλαίων, με τη μορφή των αποθεματικών υπεραξίας που προέκυψαν από την εκτίμηση της Επιτροπής του άρθρου 9, Κ.Ν.2190/1920 υπήρξε υπερβολική. Η προφανώς εικονική αυτή αποτίμηση διόγκωσε τα Ιδια Κεφάλαια της πιστούχου και «επέτρεψε» στην Τράπεζα να προβεί σε σημαντικό δανεισμό, ο οποίος θεωρήθηκε ως αποδεκτός βάσει της νέας κεφαλαιακής διάρθρωσης. Η ελεγκτική εταιρεία της πιστούχου, η οποία δεν καταγράφει κάποια παρατήρηση επί του ύψους των αξιωματικών ακινητοποιήσεων, είναι η BDO Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ και οι Ορκωτοί Ελεγκτές - Λογιστές για τις χρήσεις 2009 και 2010 αντίστοιχα είναι οι κ.κ. Βρασιδάς Σπ. Δαμηλάκος και Τριαντάφυλλος Κωτσαλάς. } !!!!!

Σημειώνεται ότι μεταξύ των πιστούχων που ελέγχονται από τη συγκεκριμένη ελεγκτική εταιρεία περιλαμβάνονται οι Alaris, Elfe, Αδελέ ΑΕ, ΝΕΠ ΑΕ και οι θυγατρικές της Flash ΑΕ και Κανάλι 10, Pronet ΑΕ, Κ. Μπαλλής ΑΕ, Νονο ΜD ΑΕ. Η Νεοχημική ελέγχεται επίσης από την ίδια ελεγκτική εταιρεία, της οποίας ο ιδρυτής, κ. Π. Δαμηλάκος, είναι ταυτόχρονα και Πρόεδρος του ΔΣ της ελεγχόμενης εταιρείας.

Σημειώνεται ότι ο κ. Π. Δαμηλάκος διετέλεσε μέλος του ΔΣ της Proton Bank για το χρονικό διάστημα 17.3.2011 έως 27.4.2011.

4. ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ - ΜΧΑ

Μετά την αλλαγή στο ιδιοκτησιακό καθεστώς της Τράπεζας (τέλη 2009), τα ΜΧΑ αυξήθηκαν σημαντικά και δημιουργήθηκε συγκεντρωση του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου στον κλάδο υγείας.

4.1. Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα (ΜΧΑ)

Σύμφωνα με την υποβαλλόμενη κατάσταση της 31.3.11, τα ΜΧΑ μετά τις εξαιρέσεις, ανήλθαν σε €1.435.989χιλ., και αποτελούν το 369,7% των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας³⁷.

Όσον αφορά στην έγκριση μεγάλου αριθμού ΜΧΑ, η ΔΔΚ αναφέρει στην ετήσια Έκθεσή της ότι «κατά τη διάρκεια του 2010 παρατηρήθηκε μεγάλη αύξηση των ΜΧΑ με αποτέλεσμα να αποτελούν ποσοστό 391% των Ιδίων Κεφαλαίων. Το ποσοστό αυτό αυξάνει σημαντικά τον

³⁷ Τα ΙΚ της Τράπεζας την 31.3.11 σε ατομική βάση ανήλθαν σε €368.471χιλ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

κίνδυνο συγκέντρωσης της Τράπεζας και στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ υπολογίζονται επιπλέον κεφάλαια...».

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει στην Πολιτική της ορισμό για «ομάδες συνδεδεμένων πελατών» και σύμφωνα με τις υποβαλλόμενες καταστάσεις της 31.3.11, δεν υφίσταται υπέρβαση του ανώτατου ορίου σε χρηματοδοτικά ανοίγματα προς πιστούχο ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών.

Εντούτοις, διαπιστώθηκε «ομάδα συνδεδεμένων πελατών» με την πιστούχο Alaris, που έχει χρηματοδοτηθεί καθ' υπέρβαση του θεσμικά τεθέντος ορίου, με αποτέλεσμα την ύπαρξη ιδιαίτερα σημαντικής υπέρβασης των ΜΧΑ. Η εν λόγω υπέρβαση δεν εντοπίστηκε από τα συστήματα και τις διαδικασίες της αρμόδιας Εμπορικής Διεύθυνσης και της ΔΔΚ.

4.2. Συνδεδεμένος Κίνδυνος

Σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2635/29.10.10 (Τμήμα Α, παρ. 4α) «*Δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία αντιπροσωπεύουν ενιαίο κίνδυνο καθόσον το ένα ελέγχει άμεσα ή έμμεσα το άλλο ή τα άλλα, πλην αντίθετου αποδείξεως από τα πιστωτικά ιδρύματα*» καθώς και «*τα νομικά ή φυσικά πρόσωπα που συνδέονται μεταξύ τους κατά τρόπο ώστε να είναι πιθανό εάν το ένα από αυτά αντιμετωπίσει χρηματοοικονομικά προβλήματα, το άλλο ή όλα τα άλλα να αντιμετωπίσουν δυσκολίες εξόφλησης των υποχρεώσεών τους έναντι των πιστωτικών ιδρυμάτων*», θεωρούνται ότι αποτελούν ενιαίο κίνδυνο και εντάσσονται σε «ομάδα συνδεδεμένων πελατών». Στην παρ. 5, Τμήμα Β.1., διευκρινίζεται ότι «*Η έννοια της "ομάδας συνδεδεμένων πελατών" πρέπει κατ' ελάχιστο, να περιλαμβάνει και περιπτώσεις πελατών με απευθείας οικονομική συσχέτιση μέσω σχέσης προμηθευτή-πιστωτή ή εξάρτησης από μεγάλους πελάτες και πελατών με κοινή κύρια πηγή χρηματοδότησης*».

Παρόλο που ο σχετικός ορισμός υφίσταται στην Πολιτική της Τράπεζας, τα ΣΕΕ δεν ενσωμάτωσαν σε "ομάδα συνδεδεμένων πελατών" με την Alaris, πιστούχους οι οποίοι συνδέονται λόγω i) πλήρους οικονομικής εξάρτησης, ii) ομικής σχέσης ή παροχής εγγυήσεων, iii) ιδιαίτερα σημαντικών για τη λειτουργία τους κεφαλαιακών ενισχύσεων, με αποτέλεσμα να αποτελούν ενιαίο κίνδυνο σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2635/29.10.10.

Οι πιστοδοτήσεις προς την ομάδα συνδεδεμένων πελατών, που αποτελούν ενιαίο κίνδυνο με την Alaris, διαμορφώθηκαν την 31.3.11 σε €713.114χιλ. και το ανώτατο όριο για σκοπούς ΜΧΑ διαμορφώθηκε σε €92.116χιλ. Υφίσταται δηλαδή υπέρβαση των ΜΧΑ κατά €620.996χιλ.

Παρακάτω παρουσιάζονται αναλυτικά οι πιστούχοι που εντάσσονται στην ανωτέρω ομάδα. (Οι συνδεδεμένοι πιστούχοι με την Alaris παρουσιάζονται στους Πίνακες 4Α και 4Β)

4.2.1. Ομάδα άμεσα συνδεδεμένων πελατών με την Alaris, τον κ. Α. Λαυρεντιάδη και, μέσω κ. Mario Al Jeburi, με την Proton Bank

Αποτελούν πιστούχους της Τράπεζας για τους οποίους υφίστανται αντικειμενικές ενδείξεις ότι η βιωσιμότητά τους εξαρτάται από την Alaris.

Πέραν της οικονομικής συσχέτισης που θα αναλυθεί παρακάτω, αξίζει να σημειωθεί ότι, πλέον, σύμφωνα με τις τελευταίες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις (2010) ή και με νεότερα στοιχεία, Πρόεδρος ΔΣ ή/και Διευθύνων Σύμβουλος εταιρειών, τυπικά μη συσχετιζόμενων μεταξύ τους, των Ομίλων Νεοχημικής (τυπικά μέτοχος η Concea), Alaris (τυπικά βασικός μέτοχος ο κ. Mario Al Jeburi), Μπαλλή, αλλά και της Elfe (τυπικά μέτοχος ο κ.

M



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Γ. Κυριακίδης)³⁸, εμφανίζεται ο κ. Γεώργιος Γεωργιάρας, συνταξιούχος δημόσιος υπάλληλος σε προχωρημένη ηλικία (81 ετών), ιστορικό στέλεχος εταιρειών συμφερόντων του κ. Λ. Λαυρεντιάδη³⁹. Στον Πίνακα 5 παρουσιάζονται οι θέσεις που κατέχε ο κ. Γ. Γεωργιάρας στη Διοίκηση και στο Δ.Σ. σε υπό εξέταση εταιρείες τον Αύγουστο του 2010.

Τα εν λόγω στοιχεία ενισχύουν την άποψη του κλιμακίου ότι οι προαναφερθέντες όμιλοι ελέγχονται ακόμα από τον κ. Λ. Λαυρεντιάδη. Η άποψη αυτή ενισχύεται από το γεγονός ότι ο κ. Λ. Λαυρεντιάδης, ενίσχυσε κατά το 2011, μέσω προσωπικών του εταιρειών, με δανειακά κεφάλαια ύψους €55.000χιλ. τις Elife και Γερολυμάτος Cosmetics, οι οποίες, όπως θα αναλυθεί παρακάτω, διαχέτευαν ρευστότητα στα περισσότερα spin offs, αλλά και την Alaris.

Επισημαίνεται ότι οι νέοι μέτοχοι πολλών εκ των spin offs των Alaris και Elife, δεν κατέχουν θέση στο Διοικητικό Συμβούλιο, ούτε συμμετέχουν στη Διοίκηση των εν λόγω εταιρειών (π.χ. ως Δ/ντες Σύμβουλοι), γεγονός που καταδεικνύει την έλλειψη στήριξης των εταιρειών εκ μέρους τους (Πίνακας 6). Επιπρόσθετα, όπως προκύπτει από τον Πίνακα 7, η οικονομική τους συνεισφορά προς τις επιχειρήσεις, στις οποίες εμφανίζονται ως βασικοί μέτοχοι, είναι συμβολική.

Οι συνδεδεμένοι πιστοχόοι με την Alaris είναι: WGR Global Investments AE, WGR Universal Investments, Akolab AE, Mak AE, εταιρείες του ομίλου Εξέλιξη (Εξέλιξη AE και Escanto Ltd), Novo Atreus AE, Όμιλος Μέντινκεκ (Μέντινκεκ AE και First Aid Care AE), Ballis Home Care AE, ΝΕΠ Εκδόσεις AE, Νεοχημική, Elfe, Finegino Trading Limited, Vet Health AE, Γ. Κυριακίδης και Άδελε Εκδόσεις AE, καθότι:

- Οι εταιρείες **WGR Global Investments AE** και **WGR Universal Investments AE** ελέγχουν την Alaris και ανήκουν στον Όμιλο Al Jeburi. Η αποπληρωμή του δανεισμού τους προβλέπεται μέσω ενεχυρασμένων μετοχών της Alaris. Επιπλέον, στα αναλήματα έναντι της ίδιας της Alaris περιλαμβάνεται και συμβατική απαίτηση της Τράπεζας για παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών, ύψους €10.139χιλ.⁴⁰

Οι ανωτέρω εταιρείες φαίνεται ότι ανήκουν πλέον από το Δεκέμβριο του 2010 στον κ. Mario Al Jeburi, ο οποίος μέσω και αυτών εμφανίζεται τυπικά ως μεγαλομέτοχος της Alaris. Αξον σχολιασμού το γεγονός ότι το σύνολο των μετοχών του κ. Mario Al Jeburi, ήτοι ποσοστό 15,2% του μετοχικού κεφαλαίου της Alaris, είναι ενεχυρασμένο έναντι των χρηματοδοτήσεων προς τις ελεγχόμενες από αυτόν εταιρείες WGR Global Investments AE και WGR Universal Investments AE. Σημειώνεται ότι οι χρηματοδοτήσεις παρουσιάζουν υποκάλυψη ποσοστού περίπου 90% και έχουν παραβιαστεί τα ποσοστά κάλυψης (margin call) τα οποία τέθηκαν αρχικά στο 175% του υπολοίπου των χρηματοδοτήσεων. Εκ των ανωτέρω συνάγεται ότι αφενός η συνεισφορά του κ. Mario Al Jeburi δεν μπορεί να θεωρηθεί πραγματική και αφετέρου η Τράπεζα καθίσταται «εν τοις πράγμασι» ο κύριος μέτοχος της Alaris, εφόσον ασκήσει τα συμβατικά της δικαιώματα.

Υπενθυμίζεται ότι Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος των εν λόγω εταιρειών είναι ο κ. Γ. Γεωργιάρας.

- **Akolab AE:** Ανέλαβε την εκτέλεση εργασιών της δραστηριότητας έρευνας και ανάπτυξης (R&D) της Alaris, έναντι μηνιαίας αμοιβής και αγοράσε απ' αυτήν, ημιετή φαρμακευτικά

³⁸ Συγκεκριμένα ο κ. Γ. Γεωργιάρας είναι Πρόεδρος Δ.Σ. των WGR Global και Universal Investments (Al Jeburi), της Amethyst (Concilia) και της Elife (από 2.6.11). Παράλληλα είναι και Δ/νων Σύμβουλος στη Γερολυμάτος Cosmetics (Μπαλλής).

³⁹ Σύμφωνα με το Πληροφοριακό Σημείωμα της πρώην Fashion Box (6^η/2010), είναι 80ετών, έχει εργαστεί ως εκπαιδευτικός στην Εθνική Σχολή Δημόσιας Διοίκησης και έχει πολυετή εμπειρία σε θέματα οικονομικά, φορολογικά και διοικητικά.

⁴⁰ Η απαίτηση βρίσκεται στο ενεργητικό (λογαριασμό απαιτήσεων) της Τράπεζας.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

σκευάσματα, δεσμευόμενη για την ολοκλήρωση των σχετικών ερευνών και την επαναπώλησή τους. Η Alaris αποτελεί το μοναδικό της πελάτη, συνεπώς σε περίπτωση που η πρώτη αντιμετώπιση χρηματοοικονομικά προβλήματα, η Akolab δεν θα μπορέσει να εξοφλήσει τις δανειακές της υποχρεώσεις. Επιπλέον, οι δραστηριότητές της πραγματοποιούνται σε εξοπλισμένο φαρμακευτικό εργαστήριο που εκμισθώνεται από την Alaris, δίχως το οποίο οι εργασίες έρευνας και ανάπτυξης δεν δύναται να διεξαχθούν.

Ακολούθως, οι τόκοι του α' εξαμήνου του 2011, της πιστούχου Akolab, αποπληρώνονται από κεφάλαια του κ. Λ. Λαυρεντιάδη (€600χιλ.). Ειδικότερα, τα κεφάλαια μεταφέρθηκαν από προσωπικό του λογαριασμό στην Τράπεζα, σε προσωπική του εταιρεία (Klirartus LTD) και εν συνεχεία στην πιστούχο, μέσω πλήθους τυπικά ασύνδετων εταιρειών (Elife, Γερολυμάτος Cosmetics, Κ. Μπαλλής ΑΕ και Alaris).

Στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Alaris την 31.12.10 υπάρχει ειδική αναφορά στον τομέα έρευνας και ανάπτυξης, σύμφωνα με την οποία η εταιρεία δηλώνει ότι συνεχίζει τη δραστηριότητα R&D και την ανάπτυξη σκευασμάτων (Κεφάλαιο Η, Δραστηριότητες στον Τομέα Ερευνών και Ανάπτυξης).

• **Μακ ΑΕ:** Αγόρασε τον κλάδο παραγωγής και εμπορίας νοσοκομειακών φαρμάκων της Alaris. Καθώς δεν έχει άδεια κυκλοφορίας φαρμακευτικών προϊόντων από τον ΕΟΦ, οι πωλήσεις των σχετικών προϊόντων και οι συμβάσεις πραγματοποιούνται στο όνομα και για λογαριασμό της Alaris. Μοναδική πηγή εσόδων της αποτελεί προμήθεια ποσοστού 30% επί των πωλήσεων νοσοκομειακών φαρμάκων που πραγματοποιεί η Alaris. Η τελευταία εκχώρησε στη Μακ την εκπροσώπηση έντεκα (11) ξένων φαρμακευτικών οίκων, με τους οποίους δεν υφίστανται τριμερείς συμβάσεις συνεργασίας και ορισμένοι εξ αυτών δεν γνωρίζουν ότι αντιπροσωπεύονται πλέον από αυτήν⁴¹.

Η Alaris δεν δέχεται επίσημα την πώληση του κλάδου, καθώς στις Ετήσιες Οικονομικές της Καταστάσεις για το έτος 2010, αναφέρει ότι οι πωληθείσες δραστηριότητες δεν σχετίζονται με το φαρμακευτικό τομέα (Διακοπή/Δραστηριότητες), ενώ στην από 7.4.11 επιστολή της προς την Τράπεζα Πρωτοί η Alaris δηλώνει ότι θα παράγει τα γενόσημα προϊόντα της Μακ. Επιπλέον, στο ίδιο έγγραφο κάνει λόγο για εκχώρηση εμπορικών συμβάσεων με κάποιες φαρμακευτικές εταιρείες του εξωτερικού, παρόλο που στο σχετικό συμφωνητικό καταγράφεται πώληση του κλάδου.

Σχεδόν το σύνολο των εσωτερικών υπηρεσιών της Μακ (υποστήριξη λογιστηρίου, πληροφορικής, μισθοδοσίας, τεχνικές υπηρεσίες, προμήθειες και εξαγωγές, αποθήκευση και διακίνηση προϊόντων κλπ) υποστηρίζονται από την Alaris, έναντι αμοιβής. Η έδρα και τα γραφεία της Μακ εκμισθώνονται από την Alaris.

Τέλος χρηματοδότηση ύψους €10.000χιλ. που έλαβε η Μακ από την Τράπεζα χρησιμοποιείται από την Alaris ως κεφάλαιο κίνησης. Συγκεκριμένα, η Μακ προσκομίζει επιστολές που λαμβάνονται από την Alaris, οι οποίες κατατίθενται στην Τράπεζα ως ενέχυρο, ενώ το προϊόν των ρευστοποιημένων επιταγών αποδίδεται: τελικά από τη Μακ στην Alaris.

• Όμιλος Εξέλιξη

Εξέλιξη ΑΕ: Αγόρασε τον κλάδο παραγωγής και εμπορίας προϊόντων που πωλούνται σε φαρμακεία⁴² από την Alaris. Οι πωλήσεις των σχετικών προϊόντων και οι σχετικές συμβάσεις πραγματοποιούνται ακόμα στο όνομα και για λογαριασμό της Alaris, καθώς η Εξέλιξη ΑΕ δεν έχει άδεια κυκλοφορίας φαρμακευτικών προϊόντων από τον ΕΟΦ. Τα μοναδικά έσοδα της πηγάζουν από προμήθεια ποσοστού 30% επί του τζιρού προϊόντων που πωλούνται από την

⁴¹ Όπως δηλώθηκε από στελέχη της Μακ και εν απουσία τριμερών συμβάσεων. Η αντιπροσωπεία των ξένων οίκων είναι σημαντική, καθώς αφορά περίπου στο 80% του τζιρού του κλάδου, σύμφωνα με δηλώσεις στελέχους της Μακ.

⁴² Μη συνταγογραφούμενα φάρμακα, συμπληρώματα διατροφής, κλπ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Alaris σε φαρμακεία. Οι λοιπές πηγές εσόδων της πιστούχου δεν επαρκούν για την εξυπηρέτηση των δανειακών της υποχρεώσεων. Σύμφωνα με ενημέρωση του κλιμακίου ελέγχου από στελέχη της Τράπεζας στις 16.6.11, η Alaris αδυνατεί να μεταβιβάσει στην πιστούχο εμπορικές συμβάσεις με πολυεθνικές φαρμακευτικές εταιρείες, καθώς η ίδια δεν έχει εξοφλήσει τις υποχρεώσεις της προς αυτές.

Escanto Ltd: Η αποπληρωμή του δανεισμού της εξαρτάται αποκλειστικά από τη θυγατρική της, Εξέλιξη ΑΕ, καθώς η ίδια δεν έχει δραστηριότητα.

Εν κατακλείδι, στην από 7.4.11 επιστολή της προς την Τράπεζα, η Alaris δεν αποδέχεται τη διακοπή των σχετικών δραστηριοτήτων, καθώς, ως η ίδια αναφέρει ότι «επιπλέον δεν αποτελεί διακοπόμενη δραστηριότητα η πώληση φακέλων, σημείων και συμβάσεων στις εταιρείες Μακ Φαρμακευτική ΑΕ, Εξέλιξη ΑΕ και Ακοίλα». Επιπλέον, στην Έτησια Οικονομική Έκθεση της για τη χρήση 2010, δεν καταγράφεται η μεταβίβαση των σχετικών δραστηριοτήτων, που όμως αφορούν σε κύριους τομείς δραστηριοτήτων και υπηρεσιών (φάρμακα γενόσημα, αντιπροσώπευση φαρμακευτικών οίκων, υπηρεσίες R&D για φάρμακα).

• **Novo Atreus AE:** Η πιστούχος εξαγόρασε την Alaris Medical & Diagnostics AE (μετονομαζόμενη σε Novo MD AE), πρώην θυγατρική της Alaris κατά 100%. Η Alaris, σύμφωνα και με την από 8.5.11 επιστολή της προς την Τράπεζα, επιβεβαιώνει την παροχή εκ μέρους της εταιρικής εγγύησης για factoring χωρίς αναγωγή της Novo MD με τρίτη τράπεζα, υπολοίπου €60.502χιλ. στις 31.3.11. Στην ίδια επιστολή η Alaris επιβεβαιώνει επιπλέον απαίτησή της από τη Novo MD ύψους €23.007χιλ. (την 31.3.11), η οποία, δεδομένων των οικονομικών μεγεθών της τελευταίας, κρίνεται ιδιαίτερα σημαντική. Εφόσον δεν υπάρξει ουσιαστική κεφαλαιακή ενίσχυση από το μέτοχό της, η εν λόγω υποχρέωση της Novo MD ενδέχεται να μετοχοποιηθεί, καθιστώντας την Alaris ως το βασικό μέτοχο της εταιρείας.

Επιπρόσθετα, η Alaris έχει συμβατική υποχρέωση⁴³ και εγγυάται για την καταβολή των, μέχρι 9.6.10, τυχόν γενημένων απαιτήσεων από δημόσια νοσοκομεία και κλινικές, οι οποίες δεν θα αποπληρωθούν από τους πρωτοφαιλέτες. Ειδικότερα, για την αποπληρωμή μέσω ομολόγων ΕΔ, η Alaris δεσμεύεται να εξαγοράσει τους σχετικούς τίτλους στην ονομαστική τους αξία ή να αναλάβει τη σχετική διαφορά μεταξύ ονομαστικής αξίας και αξίας προεξόφλησης. Το ύψος των ομολόγων που η Novo MD έχει εκχωρήσει σε τράπεζες διαμορφώνεται σε €75.380χιλ. ενώ το ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί από την Alaris, λόγω προεξόφλησης ομολόγων, εκτιμάται σε €14-15.000χιλ.⁴⁴

Σημειώνεται ότι η Alaris το 2010 κατέβαλε κεφάλαια ύψους €2.200χιλ. για αποπληρωμή εξαμηνιαίων τόκων της Novo Atreus προς την Τράπεζα.

• Όμιλος Μέντιμex

Μέντιμex AE: Πρώην θυγατρική της Alaris και νυν της First Aid Care AE. Διατηρεί σημαντική υποχρέωση, ύψους €37.415χιλ. στις 31.3.11 προς την Alaris. Δεδομένων των οικονομικών μεγεθών της εταιρείας, η εν λόγω υποχρέωση είναι τόσο σημαντική, ώστε, εάν δεν υπάρξει ουσιαστική κεφαλαιακή ενίσχυση από το μέτοχο, η υποχρέωση δεν δύναται να εξυπηρευθεί λειτουργικά και ενδέχεται να μετοχοποιηθεί, καθιστώντας την Alaris ως το βασικό μέτοχο της Μέντιμex AE⁴⁵. Περαιτέρω, η Alaris, σύμφωνα και με την από 8.5.11 επιστολή της προς την Τράπεζα, επιβεβαιώνει την παροχή εκ μέρους της εταιρικής εγγύησης για factoring της Μέντιμex AE με τρίτες τράπεζες, υπολοίπου €30.453χιλ. στις 31.3.11. Τέλος, όπως και στην περίπτωση της Novo Atreus, η Alaris έχει συμβατική υποχρέωση και εγγυάται για την καταβολή των, μέχρι την πώληση της Μέντιμex AE, τυχόν γενημένων απαιτήσεων από δημόσια νοσοκομεία και κλινικές, εφόσον αυτές δεν αποπληρωθούν από τους πρωτοφαιλέτες.

⁴³ σύμφωνα με την παρ. 2.18 στη σύμβαση πώλησης θυγατρικής της 2.6.10 μεταξύ Alaris και NOVO ATREUS AE.

⁴⁴ σύμφωνα και με δηλώσεις του μετόχου της εταιρείας NOVO ATREUS AE, κ. Ι. Μπαλάου.

⁴⁵ Δεδομένου και της αμελητέας συμμετοχής του φορέμενου ως μετόχου κ. Ρογκόπουλου.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Συνολικά η τελευταία έχει λάβει ομόλογα ΕΔ ποσού €39.900χιλ., για τα οποία το κόστος προεξόφλησης, που, εν τέλει, αποτελεί υποχρέωση της Alaris, εκτιμάται τουλάχιστον σε €8.200χιλ. Ήδη, η πιστοχός έχει προβεί σε ρευστοποίηση ομολόγων ΕΔ, λαμβάνοντας απομειωμένη τιμή προεξόφλησης (76%), σε σχέση με την ονομαστική τους αξία, ενώ η Alaris, για την κάλυψη των οφειλών, πρόβη σε αποπληρωμή των τόκων του Ο/Δ της μητρικής First Aid Care ΑΕ στην Τράπεζα, ύψους €2.195χιλ.

Ακολούθως, οι τόκοι του α' εξαμήνου του 2011 (€2.255χιλ.) της πιστούχου First Aid Care ΑΕ, αποπληρώνονται από κεφάλαια του κ. Α. Λαυρεντιάδη. Ειδικότερα, τα κεφάλαια μεταφέρθηκαν από προσωπικό του λογαριασμού στην Τράπεζα, σε προσωπική του εταιρεία (Kliratus LTD) και εν συνεχεία στην πιστοχό, μέσω τυπικά ασύνδετων εταιρειών (Γερολυμάτος Cosmetics ΑΕ, Beauty Works και Alaris).

First Aid Care ΑΕ: Εταιρεία μητρική της Μένηκε ΑΕ, χωρίς δραστηριότητα. Η αποπληρωμή του δανεισμού της εταιρείας αποκλειστικά στη θυγατρική της, η οποία έχει παράσχει εταιρική εγγύηση για τη χρηματοδότηση.

- **Ballis Home Care ΑΕ:** Η πιστοχός εξαγόρασε τρεις θυγατρικές εταιρείες και τρεις κλάδους παραγωγής της Alaris. Κατόπιν της μεταβίβασης, ο όμιλος διενεργεί συναλλαγές ιδιαίτερα σημαντικού ύψους⁴⁶ με τον κ. Α. Λαυρεντιάδη και την Alaris, οι οποίες στόνουν σε αμφισβήτηση το κατά πόσο η μεταβίβαση των ανωτέρω κλάδων και εταιρειών στον τωρινό μέτοχο, κ. Κ. Μπαλλή, είναι πραγματική και εγείρουν αμφιβολίες για το πρόσωπο που σκεπτετικά τον έλεγχο του Ομίλου. Ειδικότερα:
 - i) με στοιχεία 31.12.10, υφίστατο υποχρέωση ύψους €13.300χιλ. προς την Alaris⁴⁷, δίχως εμπορική συνάφεια, ενώ στελέχη του Ομίλου Μπαλλή χαρακτήρισαν την ανωτέρω οφειλή ως «χρηματική διευκόλυνση στο πλαίσιο γενικότερης συμφωνίας»,
 - ii) οι τόκοι του Ο/Δ, ποσού €3.150χιλ., της Ballis Home Care αποπληρώθηκαν στην Τράπεζα στις 15.12.10 από κεφάλαια της Alaris,
 - iii) η Alaris έχει παράσχει εγγύηση σε τρίτη τράπεζα για υποχρέωση της Γερολυμάτος Cosmetics ΑΕ από σύμβαση factoring υπολοίπου €12.992χιλ.,
 - iv) κατά το διάστημα από 24.2.11 μέχρι και 7.6.11, εισρέουν στη Γερολυμάτος Cosmetics ΑΕ κεφάλαια ύψους €40.000χιλ. από υπεράκτιες εταιρείες του κ. Α. Λαυρεντιάδη⁴⁸, εκ των οποίων ποσό α) €25.500χιλ. αποδίδεται απευθείας στην Alaris, β) €2.897χιλ. χρησιμοποιείται για την αποπληρωμή τόκων α' εξαμήνου 2011 της Ballis Home Care και γ) περίπου €2.500χιλ. διοχετεύονται, μέσω της Alaris, σε spin off της (για εξόφληση τόκων δανείων τους στην Proton).

Το γεγονός αυτό αποδεικνύει τη στήριξη της Alaris από τον κ. Α. Λαυρεντιάδη, κατόπιν της πώλησής της στον κ. ΑΙ. Jebuί και τη σχετική εμπλοκή του Ομίλου Μπαλλή.

Ο Όμιλος διατηρεί και συναλλαγές με τη Mak ΑΕ, χωρίς να υφίσταται εμπορική σχέση⁴⁹.

Ο Όμιλος υποστηρίζεται και λειτουργικά από την Alaris, καθώς χρησιμοποιεί το δίκτυο διανομής και τα logistics της, ενώ μια εκ των δύο παραγωγικών μονάδων και τα γραφεία του Ομίλου εκμισθώνονται απ' αυτήν. Επιπλέον, η Κ. Μπαλλής ΑΕ, με συνεισφορά περίπου 33% στα έσοδα του Ομίλου, έχει σχεδόν αποκλειστική συνεργασία με τις Νεοχημική και Alaris (ως προμηθευτή και πελάτη, αντίστοιχα).

• **ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ:** Η Τράπεζα, κατά το διάστημα από Νοέμβριο 2009 έως Μάιο 2010, πρόβη σε διαδοχικές και ακάλυπτες από εξασφαλίσεις χρηματοδοτήσεις (με μορφή Κ/Κ), με

⁴⁶ Συμπολογίζοντας και τα μικρά οικονομικά μεγέθη και την ανυπαρξία των ίδιων Κεφαλαίων του Ομίλου.

⁴⁷ της εταιρείας Γερολυμάτος Cosmetics ΑΕ.

⁴⁸ Kliratus Ltd, Londekalus Ltd.

⁴⁹ Περαιτέρω ανάλυση στο Κεφάλαιο 5.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ασύμφορο για αυτήν περιθώριο επιτοκίου (4%), προς την πιστοχού NEΠ ΑΕ, η οποία δραστηριοποιείται κυρίως στον χώρο του σκανδαλοθηρικού τύπου (ESPRESSO) και στην έκδοση περιοδικών. Μέτοχος της πιστοχού είναι ο κ. Π. Κυριακίδης, στενός συνεργάτης του κ. Α. Λαυρενιάδη και πρώην Δ/νων Σύμβουλος της Alaris. Σκοπός των χρηματοδοτήσεων αποτέλεσε η απόκτηση συμμετοχών σε συγκροτήματα του έντυπου τύπου (Πήγασος Εκδοτική ΑΕ, Τεγόπουλος Εκδοτική ΑΕ, Veto Μέσα Επικοινωνίας ΑΕ) με ευρύτερη παρουσία και πολιτική επιρροή, ενώ κατά το 2009 ο Όμιλος εξαγόρασε το ΚΑΝΑΛΙ 10-SBC και το ραδιοφωνικό σταθμό Flash. Καθώς οι εν λόγω επενδύσεις πραγματοποιήθηκαν σε ζημιογόνες επιχειρήσεις, χωρίς ιδιαίτερη προοπτική ανάπτυξης, κερδοφορίας και διανομής μερίσματος, συμπεραίνεται ότι η επένδυση δεν αποσκοπούσε σε αμιγώς οικονομικούς σκοπούς. Απόδειξη των ανωτέρω αποτελεί η μεγάλη μείωση (€16,9εκ.α.) που εμφάνισαν οι «συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις» της NEΠ ΑΕ, λόγω των προβλέψεων για υποτιμήσεις στις οικονομικές καταστάσεις της 31.12.10. Με στοιχεία 7.6.11 οι εν λόγω συμμετοχές έχουν απομειωθεί περαιτέρω κατά 93,2% (απομείωση €21.655χιλ.). Επιπρόσθετα, υφίσταται και ταμειακή διευκόλυνση, ύψους περίπου €9 εκ.α., προς τη Veto, η κυκλοφορία της οποίας έχει διακοπεί, συνεντός αποτελεί ισόποση επισφάλεια.

Η οικονομική κατάσταση του Ομίλου NEΠ κατά το 2008 και ειδικότερα τα pro-forma οικονομικά στοιχεία που αξιολογήθηκαν, παρουσίασαν μια ικανοποιητική εικόνα, με ισχυρή κεφαλαιακή διάρθρωση, κυρίως λόγω της ιδιαίτερα σημαντικής αύξησης των αύλων στοιχείων από την αποτίμηση εμπορικών σημάτων και δικαιωμάτων (€61.500χιλ.)⁵⁰. Η εικόνα αυτή δεν ανιπποσωπεύει τα διαχρονικά μεγέθη του Ομίλου και δεν διατηρήθηκε κατά το 2010. Η «βελτιωμένη» εικόνα συντέπσε χρονικά με την έναρξη των χρηματοδοτήσεων από την Τράπεζα.

Κατά το 2010 ο όμιλος NEΠ ΑΕ καταγράφη πωλήσεις ύψους €44.180χιλ., ζήμιές ΠΦΤ €25.485χιλ. και ζήμιές ΠΦ €47.463χιλ. Όπως προκύπτει και από τον Πίνακα 8 και μόνο από στοιχεία της Τράπεζας, το 38,1% του κύκλου εργασιών της μητρικής NEΠ (ύψους €42.037χιλ.) απορρέει από την Alaris, η οποία α) εντός του 2010 σύναψε τρεις συμβάσεις παροχής υπηρεσιών με τη NEΠ ΑΕ διάρκειας μικρότερης του έτους και ύψους περίπου €12.910χιλ. πλέον ΦΠΑ⁵¹ και επιπρόσθετα β) πρόβη σε αγορά μεγάλης ποσότητας προϊόντων από τη NEΠ ΑΕ και ιδιαίτερα σημαντικής αξίας, ήτοι €3.814χιλ.⁵², τα οποία ουδεμία σχέση έχουν με το φαρμακευτικό κλάδο που δραστηριοποιείται η Alaris⁵³. Η ρευστότητα που διαχέυεται η Alaris στη NEΠ ΑΕ, μόνο μέσω της Τράπεζας, για το διάστημα 29.8.10 έως 31.1.11 διαμορφώθηκε σε €16.000χιλ.

Το μέγεθος που δαπανά η Alaris για διαφήμιση και εκπόνηση μελετών από τη NEΠ ΑΕ την καθιστά βασικό της πελάτη και συμβάλλει καθοριστικά στην ταμειακή της ενίσχυση. Κρίνεται δε αξιοσημείωτα υψηλό, δεν είναι συμβατό με το μικρό μερίδιο αγοράς της NEΠ ΑΕ στα ΜΜΕ και οι συμφωνηθείσες αμοιβές δεν δικαιολογούνται σε καθαρά οικονομική-εμπορική βάση. Επιπλέον, δεν δύναται να δοθεί άλλη ερμηνεία για την αγορά τόσων μεγάλων ποσοτήτων προϊόντων, ασυσχέτιστων με τον φαρμακευτικό κλάδο, πλην της κεφαλαιακής ενίσχυσης και της ενίσχυσης των εσόδων της NEΠ ΑΕ. !!!

Βάσει διαθέσιμων στοιχείων, οι εταιρείες Alaris, πρώην θυγατρικές της (Pronet, Γερολυμάτος Animal Health και Μέντιμικ), καθώς και η Elfe, σύναψαν το διάστημα 1.4.10 έως 15.12.10

⁵⁰ Σύμφωνα με την έκθεση αποτίμησης της FRS Global Auditors, όπως αναλύεται στα σχόλια της πιστοχού στο Παράρτημα.

⁵¹ Η διάρκεια των συμβάσεων είναι 1.7.10 μέχρι 31.12.10 για ποσό €9.250χιλ. και 1.1.11 έως 30.6.11 για ποσό €4.500χιλ. με ΦΠΑ που καταβλήθηκε όμως ως προκαταβολή στις 31.12.10.

⁵² Βάσει προσκομισθέντων τιμολογίων. Ενδέχεται οι αγορές από την Alaris να είναι υψηλότερες.

⁵³ Ενδεικτικά αναφέρονται: CD Καλή Γαρμπίη: Το Χριστουγεννιάτικο 27.195 τεμάχια, κασέτινα BOB B.124 τεμάχια, νεροπίστολο 9.360 τεμάχια, παντόφλες 27.748 τεμάχια, σαλιάρες μιας χρήσης 38.367 τεμάχια, παιχνίδια για-γιο-γιο 16.041 τεμάχια, αυτοκνητάκια 29.299 τεμάχια. Σύμφωνα με την Alaris, τα Χρησιμοποιούνταν ως δώρα σε γιατρούς και στο προσωπικό της εταιρείας.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

συμφωνίες συνεργασίας με τις εταιρείες ΝΕΠ ΑΕ και Άνω ΑΕ⁵⁴ (εταιρεία συμφερόντων κ. Π. Κυριακίδη), συνολικού ύψους περίπου €21.523χιλ., πλέον ΦΠΑ.

Χωρίς αυτά τα έσοδα, ο Όμιλος θα κατέγραφε ακόμα μεγαλύτερες λειτουργικές ζημιές, δεν θα είχε ρευστότητα, συνεπώς θα αντιμετώπιζε ουσιαστικές δυσκολίες στην εξόφληση των δανειακών του υποχρεώσεων. Σημειωτέον ότι, δεν υφίσταται μέχρι στιγμής, υποχρέωση εξόφλησης κεφαλαίου δανείων, αλλά μόνο χρηματοοικονομικών εξόδων. Η πραγματική κεφαλαιακή ενίσχυση που έχει διαχευτεί από τις ανωτέρω εταιρείες προς τις εταιρείες συμφερόντων του κ. Π. Κυριακίδη, το διάστημα από 29.8.10 έως 3.2.11, μόνο μέσω της Τράπεζας, ανήλθε σε €27.920χιλ.

• Νεοχημική

Έσοδα από Alaris κατά το 2010 για λειτουργική αποπληρωμή χρεωστικών τόκων

Το 29,1% των λογιστικά απεικονιζόμενων εσόδων της Νεοχημικής κατά το 2010, προέρχεται από την Alaris (ποσό €87.700χιλ. εκ των €231.844χιλ.). Σημειώνεται ότι στα συγκεκριμένα έσοδα περιλαμβάνεται και «ανεκτέλεστο μέρος σύμβασης», ύψους €31.000χιλ. Όπως αναφέρεται και στο σχέδιο λειτουργικής ανασυγκρότησης της ΡWV (3.2011), εξαιρώντας τις συναλλαγές με την Alaris, τα αποτελέσματα ΠΦΤΑ θα ήταν εντάκα ζημιωτικά (€15,8εκ. 2009 και €16,1εκ. 2010), με επακόλουθη πλήρη αδυναμία κάλυψης τόκων.

Ταμειακή στήριξη από την Alaris κατά το 2010

Παρόλο που το 2010 οι πραγματικές πωλήσεις της Νεοχημικής προς την Alaris διαμορφώθηκαν μόλις σε €36.700χιλ., η τελευταία μετέφερε στη Νεοχημική, μόνο μέσω της Τράπεζας, κεφάλαια ποσού €95.830χιλ. και συνολικά περίπου €176.000χιλ.⁵⁵

Το ύψος των κεφαλαίων αυτών, δεν δικαιολογείται από εμπορικές συναλλαγές, καθώς είναι πολλαπλάσια των πωλήσεων προς την Alaris⁵⁶, ενώ εξ αυτών ποσό €65.030χιλ. παραμένει στον ισολογισμό της 31.12.10 ως υποχρέωση προς αυτήν (προκαταβολή), καθώς δεν έχει ακόμα επιστραφεί.

Μεταξύ των δύο εταιρειών υφίσταται εμπορική σχέση⁵⁷, εντούτοις, καθώς η Νεοχημική, λόγω έλλειψης Κ/Κ, έχει περιέλθει σε παραγωγική δυσχέρεια, η Alaris έχει συμβατικό δικαίωμα παύσης της συνεργασίας⁵⁸. Συνεπώς, τα πλεονάζοντα των πωλήσεων κεφάλαια, που έχουν μεταφερθεί στη Νεοχημική, θεωρούνται ως καθαρή κεφαλαιακή ενίσχυση.

Μεταφορές κεφαλαίων μετά την πώληση των εταιρειών (τέλος 2010 και εντεύθεν)

Τον Ιανουάριο του 2011 η Alaris έλαβε χρηματοδότηση από την Τράπεζα €40.000χιλ., εκ των οποίων κεφάλαια €20.000χιλ.⁵⁹ μεταφέρθηκαν άμεσα στη Νεοχημική, παρόλο που κατά τις συγκεκριμένες ημερομηνίες δεν υπήρχε σχετική υποχρέωση εκ μέρους της Alaris. Εξ αυτών, η Νεοχημική μετέφερε ποσό €19.500χιλ.⁶⁰ στην Elfe, η οποία, όμως, το συγκεκριμένο διάστημα, δεν είχε απαιτήσεις από τη Νεοχημική ως προμηθευτής⁶¹. Μέρος του εν λόγω ποσού, ήτοι €13.107χιλ. αποπληρώθηκαν από την Elfe στην Alaris, μέσω Νεοχημικής, με την αντίθετη από την προαναφερθείσα ροή.

⁵⁴ Σύμβαση €820χιλ. έχει συναφθεί με την εταιρεία Εκδοτικός Οργανισμός Π. Κυριακίδη.

⁵⁵ Πηγή: Λογιστικές καρτέλες της Νεοχημικής με την Alaris (ως πελάτη και προμηθευτή).

⁵⁶ Κεφάλαια €176.000χιλ. έναντι πωλήσεων €36.700χιλ.

⁵⁷ Σύμφωνα με τα από 31.3.08 και 30.4.08 συμφωνητικά, η Alaris προμηθεύεται πρώτες ύλες για την παραγωγή απορρυπαντικών από τη Νεοχημική κατά την πενταετία 2008-2012 σε προσυμφωνημένες τιμές και ποσότητες. Ειδικότερα, για τα έτη 2008-2010 προβλέπεται η ετήσια αγορά πρώτων υλών αξίας €79.795χιλ.

⁵⁸ Παρ. 8.1, 8.4, 8.5 του από 30.4.08 τροποποιητικού συμφωνητικού.

⁵⁹ €5.000χιλ. στις 25.1.11 και €15.000χιλ. στις 28.1.11.

⁶⁰ €4.500χιλ. στις 25.1.11 και €15.000χιλ. στις 26.1.11.

⁶¹ Σύμφωνα με καρτέλες της Νεοχημικής, την εν λόγω περίοδο ο πελάτης Alaris ήταν πιστωτικός και η Elfe ως προμηθευτής είχε χρεωστικό υπόλοιπο.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η Νεοχημική, το πρώτο τρίμηνο του 2011, δεδομένης της δεινής οικονομικής κατάστασης στην οποία έχει περιέλθει, στηρίχθηκε στις Elfe και Alaris, καθώς i) προέβη σε αγορά πρώτων υλών ύψους €3.509χιλ. επί πιστώσει από την Elfe, δημιουργώντας αντίστοιχη υποχρέωση, ενώ ii) οι οφειλές προς την Alaris αυξάνονται κατά €2.008χιλ., (από €65.030χιλ. σε €67.037χιλ. στις 31.3.11), καθώς η τελευταία της παρέχει επιπρόσθετη ταμειακή διευκόλυνση.

Η άνευ υποχρέωσης ρευστότητα που δέχτηκε η Νεοχημική από την Alaris, η οποία δημιουργήθηκε κατά το 2010 και παγιώθηκε το 2011, αποτελεί τη μόνη ουσιαστική κεφαλαιακή ενίσχυση που έχει δεχτεί η εταιρεία κατά το τελευταίο έτος, καθώς όπως προκύπτει από τα οικονομικά της στοιχεία, η φερόμενη ως ελέγχουσα πλέον, Concilia Partners Ltd, δεν έχει εισφέρει κεφαλαιακά στην εταιρεία. Είναι εμφανές, λόγω της δεινής οικονομικής κατάστασης της Νεοχημικής και του σημαντικού μεγέθους της οικονομικής ενίσχυσης, ότι η εν λόγω υποχρέωση δεν μπορεί να εξυπηρετηθεί λειτουργικά. Μόνη εφικτή λύση αποτελεί η μετοχοποίηση της απαίτησης και ο έλεγχος της από την Alaris.

Σύμφωνα με τις οικονομικές καταστάσεις του 2010, Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Απώθηστ (εταιρείας του ομίλου Νεοχημικής-Concilia)⁶², είναι ο κ. Γ. Γεωργιάδης, ιστορικό στέλεχος εταιρειών συμφερόντων κ. Α. Λαυρεντιάδη.

• ELFE

Η Elfe χρηματοδότησε τον Ιούνιο του 2010 τις ελέγχουσες την Alaris εταιρείες WGR Global Investments AE και WGR Universal Investments AE με κεφάλαια ύψους €22.000χιλ. για τη μερική εξόφληση δανείων τους στην Τράπεζα. Η απαίτηση αυτή είναι ιδιαίτερα σημαντική εν συγκρίσει με το περιουσιακό στοιχείο των εταιρειών, ήτοι τη συμμετοχή ποσοστού 5% στην Alaris, που έχει κατέλθει μόλις σε €1.227χιλ.⁶³ Ουσιαστικά ο μόνος τρόπος για να εισπραχθεί η απαίτηση της Elfe είναι η σημαντική κεφαλαιακή ενίσχυση των εταιρειών από τον φερόμενο ως μέτοχο, κ. Al Jeburi.

Η Νεοχημική, παρά τα σοβαρά οικονομικά προβλήματα που αντιμετωπίζει, αγόρασε το 2010 μηχανήματα από την Elfe, έναντι €42.000χιλ. Η σημαντική αυτή ενίσχυση ρευστότητας επέτρεψε στην Elfe να καλύψει τις αρνητικές λειτουργικές ροές, τις αποπληρωμές δανείων και την επενδυτική της πολιτική. Τα σχετικά μηχανήματα εντούτοις βράκονται σε αδράνεια⁶⁴ και απεικονίζονται στον ισολογισμό της Νεοχημικής ως «έργα υπό εκτέλεση».

Ο κ. Α. Λαυρεντιάδης δανειοδότησε στις 6.5.11 και 7.8.11 την Elfe με κεφάλαια ύψους €15.000χιλ., εκ των οποίων τα €4.700χιλ. μεταφέρθηκαν από την Elfe για την αποπληρωμή των τόκων δανείων των πιστούχων Vet Health (€2.600χιλ.), αλλά και μέρος των τόκων των spin offs της Alaris: Rovinvest (€1.000χιλ.), First Aid Care, Ballis Personal Home Care και Akolab (εκτιμάται συνολικά σε €1.100χιλ.).

Σύμφωνα με τις οικονομικές καταστάσεις του 2010, Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Elfe είναι ο κ. Ν. Φιλίππιδης, ο οποίος στις 2.6.11 αντικαταστάθηκε από τον κ. Γ. Γεωργιάρα.

⁶² Εταιρεία ελέγχουσα την Portocasa, που έχει απαίτηση (βάσει δανειακής σύμβασης) €118εκ. από τη Νεοχημική.

⁶³ 2.453.001 μετοχές της Alaris σε σύνολο 49.030.000. Προς επιβεβαίωση των στοιχείων, το κλιμάκιο ελέγχου ζήτησε, με τις από 6 & 10.5.11 επιστολές του προς την Τράπεζα, λογιστικές καρτέλες από την Elfe για τις απαιτήσεις της από τις WGR Global Investments AE και WGR Universal AE για το 2010 και 2011, καθώς και αναλυτικά ισοζύγια των WGR Global Investments AE και WGR Universal AE με 31.12.10. Επίσης, ζητήθηκε διευκρίνιση επί του ύψους των μετοχών που κατέχουν. Η Τράπεζα ζήτησε τα στοιχεία, τα οποία δεν προσκομίστηκαν από τους πιστούχους.

⁶⁴ Όπως διευκρινίστηκε σε συνάντηση με τους εκπροσώπους της Elfe.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Άμεσα συνδεδεμένοι με την Ειφε είναι και οι παρακάτω πιστούχοι:

• **Finegline Trading Limited:** Εξαγόρασε τον Όμιλο Ειφε, αποκλειστικά μέσω δανειακών κεφαλαίων της Τράπεζας και κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Ειφε. Δεν έχει δραστηριότητα και η αποπληρωμή του δανεισμού της επαφίεται αποκλειστικά στη λειτουργική δραστηριότητα της θυγατρικής της.

• **Vet Health AE:** Απορρόφησε τις εταιρείες ΒΦΛ Λιπάσματα Ιντερνάσιοναλ ΑΕ και Αγροεφόδια ΑΕ, οι οποίες αγόρασαν δύο κλάδους δραστηριότητας της Ειφε. Η Αγροεφόδια ΑΕ, η οποία έχει ως κύριο προμηθευτή της την Ειφε, έχει κύκλο εργασιών άνω των 500 εκατ. ευρώ και στερείται περιουσιακών στοιχείων, συνεπώς δε μπορεί να εξυπηρετήσει το δανεισμό της μητρικής πιστούχου. Η ΒΦΛ Λιπάσματα Ιντερνάσιοναλ ΑΕ, λόγω φορολογικών εμποδίων⁵⁵, δεν δύναται, για οικονομικούς λόγους, να πραγματοποιεί πωλήσεις και μοναδική πηγή εσόδων της αποτελούν οι προμήθειες που λαμβάνει από την Ειφε. Επισημαίνεται ότι η συνεργασία της ΒΦΛ Λιπάσματα Ιντερνάσιοναλ ΑΕ με την Ειφε αποτελεί τη μοναδική δραστηριότητα της πρώτης, η οποία στεγάζεται στα γραφεία της Ειφε, απασχολεί έναν εργαζόμενο, τον κ. Β. Καραμούζη, ο οποίος ήταν στέλεχος της Ειφε και σύζυγος της βασικής μετόχου της Vet Health ΑΕ κας Ι. Τόρη. Ο Όμιλος υποστηρίζεται και λειτουργικά από την τελευταία, η οποία παρέχει υπηρεσίες στέγασης, λογιστηρίου, πληροφορικής, μισθοδοσίας, προμηθειών, εξοπλισμών, τεχνικές καθώς και υπηρεσίες δημιουργικού τμήματος.

Οι τόκοι β' εξαμήνου 2010 του Ο/Δ της Vet Health (ύψους €2.600χιλ.), αποπληρώθηκαν στις 9.12.10, μέσω τραπεζικής επιταγής που εκδόθηκε από λογαριασμό της Ειφε σε άλλη τράπεζα. Το ποσό αφορά σε αμοιβή από δικαιώματα που απορρέουν από το 15.06.10 συμφωνητικό μεταξύ των εταιρειών ΒΦΛ Λιπάσματα Ιντερνάσιοναλ ΑΕ και Ειφε.

Η Ειφε, μέσω δανείων που άντλησε από τον κ. Α. Λαυρεντιάδη, διοχέτευσε στην πιστούχο κεφάλαια ύψους €2.600χιλ. για την αποπληρωμή των τόκων του α' εξαμήνου 2011 στην Τράπεζα.

4.2.2. Ομάδα έμμεσα συνδεδεμένων πελατών με την Alaris

Για τους κάτωθι πιστούχους υφίστανται αντικειμενικές ενδείξεις για τη στενή οικονομική σύνδεσή τους με την Alaris⁵⁶.

• Όμιλος Rovinvest

Provet AE: Πρώην θυγατρική του ομίλου Alaris, εξαγοράστηκε από τη Rovinvest. Σύμφωνα με την από 6.5.11 επιστολή της, η Alaris διατηρεί σημαντική απαίτηση από την Provet, ύψους €7.716χιλ. στις 31.3.11.

Rovinvest AE: Μητρική της Provet AE, χωρίς δραστηριότητα. Η αποπληρωμή του δανεισμού της επαφίεται αποκλειστικά στη θυγατρική της. Το κεφάλαιο αποπληρωμής των τόκων β' εξαμήνου 2010, ύψους €1.830χιλ., του δανείου της Rovinvest AE προήλθε από κεφάλαια της Alaris. Επιπλέον, κεφάλαιο €1.000χιλ. μεταφέρεται από προσωπικό λογαριασμό του κ. Α. Λαυρεντιάδη στην Τράπεζα, μέσω διαφόρων εταιρειών (Klipartius Ltd, Eiffe, Γερολυμάτος Animal Health) για την αποπληρωμή των τόκων του α' εξαμήνου 2011 στην Τράπεζα.

⁵⁵ Η επιχείρηση έχει ως σκοπό την πώληση προϊόντων αποκλειστικά στο εξωτερικό. Καθώς όμως ο χρόνος επιστροφής του ΦΠΑ για πωλήσεις στο εξωτερικό από το Υπ. Οικονομικών, είναι ακαθόριστος λόγω οικονομικής συγκυρίας, η πιστούχος δεν έχει από μόνη της δυνατότητα βιωσιμότητας. Οι πωλήσεις στο εξωτερικό αναγκαστικά πραγματοποιούνται από την Ειφε, η οποία πραγματοποιεί και αγορές από το εξωτερικό και συμψηφίζει το ΦΠΑ.

⁵⁶ Τα ανωτέρω πιστούχων έμμεσα συνδεδεμένων με την Alaris δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των ανοιγμάτων έναντι ομάδας συνδεδεμένων πελατών με αυτήν.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

• Όμιλος Devtec

Devtec AE: Εταιρεία μητρική της Γερολυμάτος Animal Health, χωρίς δραστηριότητα. Η αποπληρωμή του δανεισμού της επαφίεται αποκλειστικά στη θυγατρική της, η οποία έχει παράσχει εταιρική εγγύηση για τη χρηματοδότηση της μητρικής.

Γερολυμάτος Animal Health AE: Η Alaris, σύμφωνα με την από 6.5.11 επιστολή της προς την Τράπεζα: i) έχει παράσχει εταιρική εγγύηση για σύμβαση factoring της Γερολυμάτος Animal Health με τρίτη τράπεζα, υπολοίπου €16.477χιλ. στις 31.3.11, ii) επιπλέον, έχει υποχρέωση στη Γερολυμάτος Animal Health ύψους €16.285χιλ. την 31.3.11.

4.3. Κλαδική Συγκέντρωση

Η Τράπεζα διαθέτει σύστημα κατηγοριοποίησης των χρηματοδοτήσεων σε κλάδους, εντούτοις, κατά την εισαγωγή των στοιχείων, τα ανοίγματα δεν κατηγοριοποιούνται σωστά από τις αρμόδιες Διευθύνσεις. Η ΔΔΚ **δεν παρακολουθεί τις κλαδικές συγκεντρώσεις, ενώ δεν υφίστανται θεσοδοτημένα κλαδικά όρια.** Χαρακτηριστική περίπτωση αποτελούν οι χρηματοδοτήσεις προς τον κλάδο υγείας και κοινωνικής μέριμνας πραγματικού ύψους €543.564χιλ.⁹⁷ την 31.3.11, οι οποίες στο σύστημα κλαδικής παρακολούθησης εμφανίζουν υπόλοιπο μόλις €4.541χιλ. (Αναλυτικότερα οι πιστώσεις που εντάσσονται στον κλάδο παρατίθενται στον Πίνακα 9).

Η συγκέντρωση του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου στον κλάδο υγείας και ειδικότερα στον κλάδο φαρμάκων και νοσοκομειακού εξοπλισμού είναι σημαντική και διαμορφώνεται σε ποσοστό 27,9%. Σημειώνεται ότι λόγω δυσμενών εξελίξεων, ο κλάδος εμφανίζει ιδιαίτερα αρνητικές προοπτικές.

5. ΑΣΥΝΗΘΕΙΣ Η ΥΠΟΠΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ (ΠΑΡ. 13-14 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 4 ΤΟΥ Ν. 3691/2008). ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Κατά τη διάρκεια του ελέγχου, εξετάσθηκαν κινήσεις λογαριασμών πιστούχων και πελατών της Τράπεζας, ειδικότερα αυτών που σχετίζονται με τους Ομίλους Alaris, Νεοχημικής, Είθε, ΝΕΠ, αλλά και του κ. Α. Λαυρεντιάδη της περιόδου από 1.1.2010 και εντεύθεν.

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στις Αποφάσεις της ΕΤΠΘ 281/5/17.3.09 και 285/6/9.7.09, διαπιστώθηκε πλήθος ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών, οι οποίες είναι αμφιβόλης σκοπιμότητας και δεν βασίζονται σε καθαρά οικονομική βάση. Σημειώνεται ότι πολλές εκ των κινήσεων που διενεργήθηκαν λειτουργούν αντίθετα προς τα οικονομικά συμφέροντα κάποιων εκ των συναλλασσομένων εταιρειών.

Σε αυτό το κεφάλαιο παρατίθενται συναλλαγές που κατά την άποψη του ελέγχου θεωρούνται ασυνήθεις, κατά την έννοια των παρ. 13-14 του άρθρου 4 του ν. 3691/2008 και χρήζουν περαιτέρω διερεύνησης. Παράλληλα, καταγράφονται οι αδυναμίες της Τράπεζας ως προς τις διαδικασίες ελέγχου της ουσίας και της σκοπιμότητας των συναλλαγών, που απορρέουν σε μεγάλο βαθμό από την έλλειψη συγκέντρωσης των δικαιολογητικών που τεκμηριώνουν την οικονομική βάση των συναλλαγών. Επιπρόσθετα, παρατίθενται περιπτώσεις ενδεχόμενης σύγκρουσης συμφερόντων με πρόσωπα που εμπλέκονται με την Τράπεζα ή με πιστούχους της.

Σημειώνεται ότι, με την υπ' αριθμ. 23/2.6.11 Εντολή Ελέγχου της ΔΕΠΣ διενεργείται σχετικός έλεγχος από το Τμήμα Ελέγχου Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες.

5.1. Διάσπαση Ομίλου κ. Α. Λαυρεντιάδη

Ο κ. Α. Λαυρεντιάδης εξαγόρασε το Δεκέμβριο του 2009 την κατά 31,3% συμμετοχή της Τράπεζας Πειραιώς στο μετοχικό κεφάλαιο της Πρωτοπ.

⁹⁷ Κατόπιν επαναταξινόμησης από το κλιμάκιο ελέγχου.

VVV



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο Όμιλος Α. Λαυρεντιάδη-Lambda Partners, το Μάιο του 2010, περιελάμβανε πλήθος εταιρειών, εκ των οποίων οι κύριες και παραγωγικές ήταν η Alaris, η Effe, η Νεοχημική και οι θυγατρικές τους, ενώ υπήρχε και πλειάδα υπεράκτιων εταιρειών άνευ παραγωγικής δραστηριότητας (Διάγραμμα 1). Έκτοτε, διενεργήθηκε σειρά μεταβιβάσεων θυγατρικών, απασχίσεων κλάδων, ιδρύσεων νέων εταιρειών, κλπ., με αποτέλεσμα ο Όμιλος να **διασπαστεί σε 15 επιμέρους Ομίλους**, με βάση τα τηρούμενα από την Τράπεζα στοιχεία (Διαγράμματα 2-6 και spin offs Alaris - Effe), ενώ προκύπτει μεγάλη συσχέτιση πολλών εκ των εταιρειών με τον Όμιλο ΝΕΠ του κ. Π. Κυριακίδη.

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος Alaris, ουσιαστικά από ίδρυσής του έως και σήμερα, έχει υποστεί πολλαπλές αναδιαρθρώσεις σημαντικού μέρους των δραστηριοτήτων και της περιουσιακής του κατάστασης, με επακόλουθη δυσχέρεια στην διαχρονική παρακολούθηση της πορείας του.

Η Τράπεζα, παρότι παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες στις Alaris και Effe ως προς τις επενδυτικές και στρατηγικές τους κινήσεις κατά τη συγκεκριμένη περίοδο⁸⁸, αντιμετώπισε δυσκολία στην παρακολούθηση των αλλαγών που διενεργήθηκαν στη σύνθεση του Ομίλου και στο ιδιοκτησιακό καθεστώς ορισμένων εκ των εταιρειών, καθώς σε ενημερωτική της επιστολή προς το κλιμάκιο ελέγχου αναφέρει χαρακτηριστικά ότι «Τα εν λόγω διαγράμματα συντάχθηκαν από την Τράπεζα με βάση στοιχεία και πληροφορίες που περιέρχονται, κατά καιρούς, σε γνώση της, καθώς και δηλώσεις επίσημες ή μη των φορέων των εταιρειών. Κατά συνέπεια δεν είμαστε σε θέση να βεβαιώσουμε την ακρίβεια ή ορθότητα αυτών. Εξάλλου, τα δεδομένα αυτά εντάσσονται στη λογική μιας διαρκούς δυναμικής, με συνέπεια η γνώση της Τράπεζας να μη συμβαδίζει πιθανόν απόλυτα με τις εξελίξεις, χωρίς ωστόσο η Τράπεζα να έχει οιαδήποτε ευθύνη για αυτό, καθώς καθιστά σαφές και επισημαίνει στους πελάτες της την υποχρέωσή τους για διαρκή ενημέρωση της Τράπεζας, ιδία δε για ενημέρωση της Τράπεζας σε περίπτωση οιασδήποτε μεταβολής.»

Πιο συγκεκριμένα:

Κατά το διάστημα από 9.6.10 έως και 9.12.10 πραγματοποιήθηκε μεταβίβαση πλήθους θυγατρικών και κλάδων της Alaris και της Effe, κυρίως προς στελέχη του Ομίλου, με δανειοδοτήσεις σχεδόν αποκλειστικά από την Protan. }!!!!

Σημειώνεται ότι παρότι η αρχική απόσχιση κλάδων της Alaris βασίστηκε σε πρόταση της Deutsche Bank για την πώληση μη αποδοτικών δραστηριοτήτων της, εντούτοις πραγματοποιήθηκε μεταβίβαση ακόμη και κύριων κλάδων και δραστηριοτήτων (π.χ νοσοκομειακά φάρμακα, R&D γενοσήμων).

Στις 20.9.10, ο Όμιλος Effe μεταβιβάστηκε σε εταιρεία συμφερόντων του κ. Κ. Μούτσου, στελέχους του Ομίλου και σε σύντομο χρονικό διάστημα ακολούθησε δεύτερη μεταβίβαση (23.12.10) σε εταιρεία συμφερόντων του κ. Γ. Κυριακίδη.

Στις 16.12.10, ο κ. Α. Λαυρεντιάδης μειώνει το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφων του στην Alaris σε 6,1% από 21,3%, μέσω πώλησης υπεράκτιων εταιρειών του που κατείχαν μετοχές της Alaris στον κ. Mario Al Jeburí. Όπως χαρακτηριστικά αναφέρεται στις οικονομικές της καταστάσεις, ο κ. Al Jeburí, που δεν είχε μέχρι τότε μετοχική σχέση με την εταιρεία, απέκτησε έμμεσα ποσοστό 15,22% των δικαιωμάτων ψήφου αυτής.

Παράλληλα, στις 22.12.10, πραγματοποιήθηκε η μεταβίβαση του Ομίλου Νεοχημική στο Disbessed Fund Concilia Partners Ltd, έναντι αγνώστου μέρηματος.

Στις 31.1.11 ο κ. Α. Λαυρεντιάδης μεταβιβάζει το 11,8% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Protan, (έναντι συνολικού μέρηματος €3.700χιλ.) στους συνεργάτες του κ.κ.

⁸⁸ Στον ισολογισμό η Τράπεζα εμφανίζει σχετικές απαιτήσεις από συμβουλευτικές υπηρεσίες (πέραν δηλαδή των δανείων).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Κυριακίδη Μιχαήλ, Κυριακίδη Πέτρο, Λιβά Περικλή και Ρογκόπουλο Νικόλαο. Υπενθυμίζεται ότι ο κ. Π. Κυριακίδης, ελέγχει επιχειρήσεις στο χώρο των ΜΜΕ, συνεπώς η συμμετοχή του στη μετοχική σύνθεση της Τράπεζας αντίκειται στις διατάξεις του άρθρου 40 του ν. 1806/1988.

Στις 10.2.11 υπερράκτια εταιρεία του κ. Α. Λαυρεντιάδη, η Kufermen Investments Ltd συμμετείχε με €6.000χιλ. σε ομολογιακό δάνειο Lower TIER II, που εξέδωσε η Proton και στις 24.3.11 ο ίδιος μεταβίβασε, έναντι €3.100χιλ., το 4,95% του μετοχικού κεφαλαίου της Proton προς την υπερράκτια εταιρεία Ninox Holdings Ltd, αγνώστου τελικού δικαιούχου.

Στις 22.3.11, μέσω της υπερράκτιας προσωπικής του εταιρείας Lumakarlia Investments Ltd, επένδυσε στο μετοχικό κεφάλαιο της Sciens Διεθνής Συμμετοχών ΑΕ, αγοράζοντας 5.200χιλ. μετοχές, έναντι τιμήματος €2.607χιλ.

Κατά το διάστημα 24.2.11 έως 7.6.11 ο κ. Α. Λαυρεντιάδης δανειοδότησε, μέσω υπερράκτιων προσωπικών του εταιρειών, τις Γερολυμάτος Cosmetics και Effe, παρότι τυπικά δεν συμμετείχε στο ιδιοκτησιακό τους καθεστώς. Τα σχετικά κεφάλαια διαχειρεύτηκαν σε μεγάλο βαθμό και σε λοιπές φερόμενες ως μεταβιβασθείσες σε τρίτους εταιρείες-spring offs, προκειμένου να εξυπηρετήσουν τους οφειλόμενους τόκους τους στην Τράπεζα.

5.2. Ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές, στενοί δεσμοί και έλεγχος εταιρειών.

Η Τράπεζα δεν επέδειξε εν γένει τη δέουσα επιμέλεια στην παρακολούθηση και εξακρίβωση της σκοπιμότητας πλήθους συναλλαγών σημαντικού ύψους, καθώς διαπιστώθηκε ότι:

- i) πραγματοποιήθηκαν συναλλαγές που δεν δικαιολογούνταν βάσει των εμπορικών δραστηριοτήτων ή βάσει του μεγέθους των εταιρειών,
 - ii) σε πλήθος περιπτώσεων δεν υπήρχαν στη διάθεση της Τράπεζας δικαιολογητικά (π.χ. συμφωνητικά) ή παραστατικά. Η Τράπεζα ζήτησε τα σχετικά αποδεικτικά συναλλαγών από τις εταιρείες, κατόπιν αιτημάτων του κλιμακίου ελέγχου, εντούτοις πολλά από αυτά δεν προσκομίστηκαν,
 - iii) δεν πραγματοποιήθηκε ουδεμία αναφορά για ασυνήθη ή ύποπτη συναλλαγή στο Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος και στην Αρχή του άρθρου 7 του ν. 3891/2008.
- Παρακάτω αναλύονται οι σχετικές συναλλαγές.

• Ενδεχομένως εικονικές οι μεταβιβάσεις εταιρειών και κλάδων

Σύμφωνα με την παρ. 1.11., Κεφ. Ι, Α, της ΕΠΠΘ 286/8/9.7.08, «η συχνή μεταβίβαση μετοχών εαυτώριος εταιρείας ή εταιρείας με ανώνυμες μετοχές, που μπορεί να συνεπάγεται αδυναμία εντοπισμού του πραγματικού δικαιούχου», αποτελεί δραστηριότητα που ενδεχομένως υποδηλώνει έπιπλομα χρήματος. Ως προς τα ανωτέρω παρατηρούνται τα εξής:

Κατά το διάστημα Μαΐου 2008 μέχρι και Δεκεμβρίου 2010, ο μέτοχος της Νεοσημικής άλλαξε τρεις φορές: συγκεκριμένα η εταιρεία μεταβιβάστηκε από τον κ. Α. Λαυρεντιάδη στην Carlyle, κατόπιν την επαναγόρασε ο κ. Α. Λαυρεντιάδης και μετά την πώλησε, έναντι αγνώστου τιμήματος, στην Conclila.

Η Effe μεταβιβάστηκε στις 20.9.10 στη νεοσύστατη εταιρεία Finegline Trading Ltd με δικαιούχο τον κ. Κ. Μούτσο, στέλεχος του Ομίλου και μετά από τρεις μήνες, στις 23.12.10, σε εταιρεία συμφερόντων του κ. Γ. Κυριακίδη, τη Jilwater Enterprises Ltd. Σημειώνεται ότι οι δύο νέοι μέτοχοι της Effe δεν συνεισέφεραν ίδια κεφάλαια για την εξαγορά της εταιρείας, η οποία χρηματοδοτήθηκε αποκλειστικά από την Τράπεζα.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Οι συχνές αλλαγές στο ιδιοκτησιακό καθεστώς της Elfe δημιουργούν έντονους προβληματισμούς. Ειδικά όσον αφορά στη μεταβίβαση της εταιρείας στον κ. Κ. Μούτσο, επισημαίνονται τα εξής⁶⁹:

- Σε σειρά δημοσιευμάτων μεταγενέστερων της εν λόγω μεταβίβασης (9.2010),⁷⁰ δεν αναφέρεται ο κ. Κ. Μούτσος ως νέος ιδιοκτήτης της Elfe. Η μόνη μεταβίβαση που έγινε γνωστή στον τύπο, ήταν αυτή από τη Lamda Partners στον κ. Γ. Κυριακίδη.
- Η δήλωση ταυτότητας πραγματικού δικαιούχου της Finegino Ltd, στην οποία αναφέρεται το όνομα του κ. Κ. Μούτσου, εμφανίζει σημαντικές ελλείψεις και παρατυπίες ως προς τα απαιτούμενα στοιχεία που προβλέπονται βάσει εσωτερικών οδηγιών.
- Στα υποβαλλόμενα στοιχεία 31.12.10 των τραπεζών για τις «Οφειλές άνω του €1εκ.», μόνο η Praton έχει συμπεριλάβει την Elfe στον όμιλο Κ. Μούτσου.
- Από στοιχεία της ICAP, προκύπτει ότι μέτοχος της Elfe έως και τον 9.2010 ήταν η Sapphire Lamda Capital που ανήκε στον όμιλο Lamda Partners. Έκτοτε, η εταιρεία ελέγχεται από τον Γ. Κυριακίδη, μέσω της Jilwater Ltd. Ο κ. Κ. Μούτσος δεν εμφανίζεται από την ICAP ως μέτοχος ή δικαιούχος της εταιρείας.
- Υπενθυμίζονται η ουσιαστικά ανύπαρκτη ίδια συμμετοχή του κ. Κ. Μούτσου στη διενεργηθείσα εξαγορά, η έλλειψη αποτίμησης του πημάτος μεταβίβασης, η αποκλειστική χρηματοδότηση της εξαγοράς από την Praton, η εξ ολοκλήρου είσπραξη του πημάτος από τον κ. Λ. Λαυρεντιάδη και τα θέματα σύγκρουσης συμφερόντων που προέκυψαν και περιγράφονται στην ενότητα 2.2.
- Τα έγγραφα που αφορούν στην ανωτέρω μεταβίβαση και στις εντολές μεταφοράς κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών παρουσιάζουν ελλείψεις.

Επιπρόσθετα, το πηγμα πώλησης του 15,2% των δικαιωμάτων ψήφου της Alaris, από τον κ. Α. Λαυρεντιάδη στον κ. Mario Al Jeburí, παραμένει άγνωστο.

Στέλεχος της Alaris, ο κ. Περικλής Λιβός,⁷¹ λαβε στις 31.12.10, μετά την αποχώρησή του από την εταιρεία, έμβασμα από αυτήν ύψους €1.000χιλ. Την περίοδο αυτή κύριος μέτοχος της Alaris ήταν ο κ. Mario Al Jeburí. Το ίδιο διάστημα και συγκεκριμένα στις 31.1.11, ο κ. Π. Λιβός αγόρασε ποσοστό συμμετοχής του κ. Α. Λαυρεντιάδη στην Praton (1.500.000 μετοχές αξίας €750χιλ.). Για τη συναλλαγή δεν προσκομίστηκαν περαιτέρω δικαιολογητικά. Η Alaris άντλησε τα σχετικά κεφάλαια που μετέφερε στον κ. Π. Λιβό, από πώληση ακινήτου της και από τη Nono MD, η οποία κατόπιν πώλησης δικού της ακινήτου μετέφερε τα σχετικά κεφάλαια στην Alaris. (Διάγραμμα 7)

Οι θυγατρικές της Alaris: Provet ΑΕ, Μέντιμεκ ΑΕ, Alaris Medical & Diagnostics ΑΕ (νυν Nono MD ΑΕ), Γερολυμάτος Prestige ΑΕ, Γερολυμάτος Cosmetics ΑΕ, Beautyworks ΑΕ (2008), Γερολυμάτος Animal Health ΑΕ, καθώς και οι κλάδοι παραγωγής και εμπορίας προϊόντων υγρών απορρυπαντικών, καλλυντικών, καθαριστικών, φαρμάκων για νοσοκομειακή χρήση, καθώς και η δραστηριότητα R&D γενοσήμων φαρμάκων, μεταβιβάστηκαν προς συνεργάτες του κ. Α. Λαυρεντιάδη που ήταν και στελέχη του Ομίλου Alaris. Πολλοί από αυτούς ήταν προγενέστερα μέτοχοι των εταιρειών, τις οποίες πούλησαν στον Όμιλο Alaris. Οι νέοι μέτοχοι δεν συνεισέφεραν ουσιαστικά με ίδια κεφάλαια στην αγορά των κλάδων και των θυγατρικών, η οποία χρηματοδοτήθηκε από την Τράπεζα. Σημειώνεται, επίσης, η μη παροχή προσωπικής εγγύησης εκ μέρους τους. (Πίνακας 10)

Όπως θα αναλυθεί παρακάτω, παρά τις μεταβιβάσεις των εταιρειών και των κλάδων, οι μεταξύ τους απαιτήσεις και υποχρεώσεις, που υπήρχαν πριν τη διάσπαση του ομίλου, παραμένουν. (Διάγραμμα 8).

⁶⁹ Αναλυτικότερη αναφορά γίνεται στην παράγραφο της πιστούχου Finegino - Elfe στο Παράρτημα.

⁷⁰ Καθημερινή 14.1.2011, Reporter.gr 29.12.2010, Proinews.gr 15.11.2010.

⁷¹ Διετέλεσε Αντιπρόεδρος του ΔΣ και Διευθύνων Σύμβουλος της Alaris. Αποχώρησε από τον Όμιλο στις 22.10.10.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

• Ανεπαρκής πληροφόρηση της Τράπεζας και του κλιμάκιου ελέγχου

Η παρ. 1.3., κεφ. Ι, Α, της ΕΤΠΘ 285/6/9.7.09, αναφέρει ότι, εφόσον «εκπρόσωπος νομικού προσώπου που επιχειρεί να συνάψει σύμβαση για λογαριασμό του νομικού προσώπου, αρνείται να δώσει πληροφορίες ή παρέχει ανεπαρκείς ή ανακριβείς πληροφορίες για τη φύση και το σκοπό των εργασιών της, για τον τόπο της εγκατάστασής της, τη μετοχική της σύνθεση ή τους ελέγχοντες αυτήν, την ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων φυσικών προσώπων, την προσδοκώμενη κίνηση των λογαριασμών της, άλλες αιτούμενες πληροφορίες ή δεν προσκομίζει, παρά τις σχετικές υπομήθειες του πιστωτικού ιδρύματος, τα κατά περίπτωση απαιτούμενα νομιμοποιητικά έγγραφα, όπως αυτά αναφέρονται στο κεφ. 5 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.09», ενδέχεται να υποδηλώνεται ζήτημα χρήματος.

Ός προς τα ανωτέρω σημειώνεται ότι για ορισμένες επικαλούμενες συμφωνίες μεταξύ εταιρειών—πελατών της Τράπεζας, δεν προσκομίστηκαν επαρκή στοιχεία, για τεκμηρίωση του σκοπού των διενεργηθειών συναλλαγών. Πιο συγκεκριμένα:

i) Βάσει συμφωνίας, η Alaris καλύπτει τη διαφορά μεταξύ ονομαστικής αξίας των εκχωρηθέντων ΟΕΔ και αξίας προεξόφλησής τους, των εταιρειών Νονο MD και Μέντιμεκ. Στο πλαίσιο αυτό εξόφλησε τόκους των μητρικών τους εταιρειών το Δεκέμβριο 2010. Δεν προσκομίστηκαν όμως συγκεκριμένα στοιχεία υπολογισμών ή άλλες υποχρεώσεις των συναλλασσομένων (π.χ. δεν διευκρινίστηκε κατά πόσο μπορούν η Νονο MD και η Μέντιμεκ να ρευστοποιήσουν τα εναπομείναντα στο ενεργητικό ΟΕΔ, απαιτώντας την αντίστοιχη διαφορά).

ii) Η Elfe κατέβαλε κεφάλαια στη ΒΦΛ Ιντερνάσιοναλ ΑΕ, τα οποία χρησιμοποιήθηκαν για την εξόφληση τόκων της Vet Health το Δεκεμβρίου 2010 και του Ιουνίου 2011. Τα εν λόγω κεφάλαια δικαιολογήθηκαν στη βάση ιδιωτικού συμφωνητικού για την παροχή προμήθειας από την Elfe, ωστόσο δεν τεκμηριώθηκαν με συγκεκριμένα στοιχεία πωλήσεων και υπολογισμού της σχετιζόμενης αμοιβής, παρότι αυτό ζητήθηκε.

iii) Δεν γνωστοποιήθηκε στο κλιμάκιο ελέγχου αντίγραφο της συμφωνίας του Ομίλου Μπαλλή με την Alaris.⁷²

iv) Η από 14.9.10 σύμβαση παροχής υπηρεσιών μεταξύ Mak και Alaris, θεωρείται ανακριβής, καθώς στο σημείο που υπογράφουν οι συμβαλλόμενοι υφίστανται σφραγίδες της Mak και για τους δύο συμβαλλόμενους.

Επιπλέον, όσον αφορά στην πιστοποίηση του τελικού δικαιούχου—φυσικού προσώπου πελατών της Τράπεζας, διαπιστώθηκαν ελλείψεις ως προς τα απαιτούμενα νομιμοποιητικά στοιχεία (Πίνακας 11). Το κλιμάκιο ελέγχου ζήτησε εγγράφως από την Τράπεζα στοιχεία αναγνώρισης των πραγματικών δικαιούχων - φυσικών προσώπων για 23 εταιρείες, που σχετίζονται με τους υπό εξέταση ομίλους. Παρότι το ιδιοκτησιακό καθεστώς ορισμένων εξ αυτών είχε μεταβληθεί, η Τράπεζα δεν είχε στη διάθεσή της επικαιροποιημένες σχετικές δηλώσεις. Κατόπιν των αιτημάτων του κλιμακίου ελέγχου, προσκομίστηκαν ορισμένα από τα ανωτέρω στοιχεία, εντούτοις i) η πλειοψηφία των σχετικών δηλώσεων αφορούσε σε αντίγραφα, και σημαντικός αριθμός αυτών δεν έφερε σφραγίδα της εταιρείας ή/και υπογραφή του νομίμου εκπροσώπου της, και ii) δεν προσκομίστηκαν στοιχεία για τους δικαιούχους εξωτερικών προσώπων (Πίνακας 3).

Σημειώνεται επίσης, η πολύπλοκη μετοχική δομή των Ομίλων Μαρίο ΑΙ Jeburi—Alaris, Conciliv—Νεοχημική και Γ. Κυριακίδη—Elfe, γεγονός που δυσχεραίνει την αναγνώριση του πραγματικού τελικού δικαιούχου, όπως ορίζει η παρ. 12.2. κεφάλαιο Ι, Α, της ΕΤΠΘ

⁷² Κατόπιν σχετικού ερωτήματος του ελέγχου, η εταιρεία μας ενημέρωσε (μέσω e-mail της 23.3.11 προς την Protol) ότι στο πλαίσιο της υφιστάμενης συνεργασίας με την Alaris στον τομέα απορρυπαντικών, προβλέπεται η «από κοινού χρηματοδότηση» αναγκών κεφαλαίου κίνησης προερχόμενων από πελάτες, στους οποίους παρέχεται μεγάλη διάρκεια πίστωση. Βάσει της συμφωνίας, η Alaris την 9.12.10 κατέβαλε €3,15εκ. στη Γερμανιάτος Cosmetics, ποσό το οποίο (μέσω μείωσης μετοχικού κεφαλαίου) μεταφέρθηκε στη μητρική Ballis Home Care, η οποία την 15.12.10 το χρησιμοποίησε για εξόφληση των τόκων του Ο/Δ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

285/6/9.7.09. Ειδικότερα, για τον Όμιλο του κ. Γ. Γεωργιάρα⁷³ επισημαίνεται ότι η Τράπεζα δεν έχει λάβει παραστατικά για την εξακρίβωση των φυσικών προσώπων, δικαιούχων των εταιρειών.

• Έλλειψη ρευστότητας της Alaris παρά τη σημαντική ροή κεφαλαίων το 2010 (Πίνακας 12)

Τα spin offs της Alaris διαχέυεσαν σε αυτήν σημαντικό μέρος των δανειακών κεφαλαίων που αντίλησαν από την Τράπεζα. Εκτιμάται ότι ποσό μεγαλύτερο των €490.000χιλ. μεταφέρθηκε στην Alaris ή απομείωσε δανειακές οφειλές της⁷⁴. Παράλληλα, η Alaris μεταβίβασε ιδιόκτητο ακίνητο σε τρίτη εταιρεία, συμφερόντων κ. Ι. Ρήγα, έναντι ποσού €16.000χιλ.

Παρά τη σημαντικού ύψους ρευστότητα που διοχετεύθηκε στην Alaris κατά το 2010, εντούτοις η εταιρεία εμφάνισε σημαντικές ανάγκες λόγω μείωσης των ρευστών διαθέσιμων και για διενέργεια επενδύσεων. Επιπλέον, σημειώθηκε αύξηση του καθαρού δανεισμού, συμπεριλαμβανομένου του leasing, κατά €78.000χιλ. Τα κεφάλαια που αναλύθηκαν κατά το 2010 εκτιμώνται τουλάχιστον σε €584.000χιλ.

Το γεγονός δημιουργεί έντονο προβληματισμό ως προς την ορθή διαχείριση των κεφαλαίων. Παράλληλα, εκρός κεφαλαίων σημαντικού ύψους, που αναλύονται στη συνέχεια (προς Νεοχημική, Eife, NEΠ Εκδόσεις ΑΕ, αλλά και προς τρίτες εταιρείες), καθώς και το σημαντικό ύψος των εκροών από τους λογαριασμούς «Χρεώστες» και «Πιστωτές διάφοροι» κατά το 2010, ύψους €104.000χιλ., δημιουργούν περαιτέρω ερωτήματα για τον τρόπο διαχείρισης των κεφαλαίων της εταιρείας.

Υπογραμμίζεται η αδυναμία της Τράπεζας να ανταποκριθεί στο αίτημα του κλιμακίου ελέγχου για την προσκόμιση αναλυτικών στοιχείων της πιστούχου, τόσο για τους ανωτέρω λογαριασμούς όσο και για λοιπά λογιστικά στοιχεία, προκειμένου να διαμορφωθεί το οικονομικό/συναλλακτικό της προφίλ (παρ. 1.2., κεφ. Ι, Α, ΕΤΠΘ 285/6/9.7.09).

• Διαπιστώθηκαν χρεοπιστώσεις μεταξύ νομικών προσώπων μεγάλου ύψους, οι οποίες δεν δικαιολογούνται από το οικονομικό ή συναλλακτικό προφίλ των εν λόγω εταιρειών, όπως ορίζει η παρ. 3.4. του κεφ. Ι, Α, της ΕΤΠΘ 285/6/9.7.09. Οι εν λόγω συναλλαγές ενδέχεται να λειτουργούν ενάντια στα οικονομικά συμφέροντα κάποιων εκ των συναλλασσομένων εταιρειών. Για τις περισσότερες εξ αυτών, η Τράπεζα δεν είχε στη διάθεσή της τα απαραίτητα δικαιολογητικά, ώστε να τεκμηριώνεται η διενέργεια εμπορικών συναλλαγών. Πιο συγκεκριμένα:

Χρεοπιστώσεις μεταξύ Alaris και Νεοχημικής: Η Alaris κατέβηκε κατά το 2010, μέσω της Τράπεζας, κεφάλαια ύψους €95.830χιλ., προς τη Νεοχημική. Το ποσό που καταβλήθη δεν δικαιολογείται σε οικονομική βάση, καθώς οι πραγματικές πωλήσεις προς την Alaris ανήλθαν στην εν λόγω χρήση μόλις σε €35.700χιλ. Επισημαίνεται ότι, το εν λόγω διάστημα η Alaris δεν είχε άλλες υποχρεώσεις προς τη Νεοχημική. Ως εκ τούτου, στον ισολογισμό της Νεοχημικής την 31.12.10 απεικονίζεται υποχρέωση προς την Alaris, ύψους €65.030χιλ.

Η Alaris, μέσω επιστολής της την 2.5.11, απολόγησε την καταβολή του επιπλέον ποσού ισχυριζόμενη ότι αποτελεί συμβατική της υποχρέωση. Ωστόσο ο ισχυρισμός της δεν ευσταθεί, καθώς αν η καταβολή του δεν ήταν απαραίτητη. Συγκεκριμένα, η Νεοχημική έχει εμφανίσει

⁷³ Ο κ. Γ. Γεωργιάρας φαίνεται ως αποκλειστικός μέτοχος της Diamond Lamda Capital ΑΕ, που ελέγχει τις εταιρείες WGR Worldwide Investments ΑΕ και Blue Island Properties ΑΕ. Οι εν λόγω εταιρείες σήκωσαν προηγουμένως στον Όμιλο Α. Λαυρεντιάδη.

⁷⁴ Τα ανωτέρω βασίζονται σε ανάλυση των διαφόρων προσκομισθέντων συμφωνητικών μεταβίβασης, αλλά και των κινήσεων των λογαριασμών (στις οικονομικές καταστάσεις αναφέρεται μονάχα η εισορή από το τίμημα μεταβίβασης της 9.8.10). Ενδέχεται να υφίστανται και άλλες συμφωνίες και μεταβιβάσεις που δεν ήρθαν στην αντίληψή μας (μέσω κινήσεων σε λογαριασμούς άλλων Τραπεζών).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

αδυναμία εκτέλεσης των όρων της σύμβασης⁷⁸, συνεπώς υφίσταται δυνατότητα τροποποίησης των σχετικών όρων αποπληρωμής.

Αν και κατά το μεγαλύτερο διάστημα που παρατηρήθηκαν οι εν λόγω κινήσεις κεφαλαίων, βασικός μέτοχος αμφότερων ήταν ο κ. Λ. Λαυρεντιάδης, εντούτοις η μετοχική σύνθεση των εταιρειών ήταν πολύ διαφορετική: η Alaris αφορά σε εισηγμένη στο ΧΑ, πολυμετοχική εταιρεία με ευρεία διασπορά ιδιοκτησίας των μετοχών της, ενώ η Νεοχημική ανήκει ιδιοκτησιακά στον κ. Λ. Λαυρεντιάδη (Lambda Partners).

Αγορά «αδρανών» μηχανημάτων της Elfe από τη Νεοχημική: Η Νεοχημική αγόρασε το 2010 μηχανήματα από την Elfe έναντι €42.000χιλ., ποσό το οποίο ενίσχυσε τη ρευστότητα της τελευταίας (βάσει και των ταμειακών ροών της Elfe, προκύπτει ότι η συγκεκριμένη εισφορά κάλυψε τις αρνητικές λειτουργικές ροές, τις αποπληρωμές δανείων και την επενδυτική πολιτική της). Επομένως, μέρος εκ των κεφαλαίων που διοχετεύτηκαν από την Alaris στη Νεοχημική, μεταβιβάστηκαν για τον ανωτέρω σκοπό στην Elfe. Τα μηχανήματα, όπως διακρινίστηκε και προφορικά από εκπροσώπους της Elfe σε συνάντηση με το κλιμάκιο ελέγχου, βρίσκονταν σε αδράνεια. Στις οικονομικές καταστάσεις της Νεοχημικής απεικονίζονται ως «έργα υπό εκτέλεση», συνεπώς υπάρχουν αμφιβολίες κατά πόσο είναι άμεσα αξιοποιήσιμα. Σκοπός της Νεοχημικής φαίνεται να αποτελεί η διοχέτευση των μηχανημάτων σε θυγατρική της στη Σερβία, στο πλαίσιο υλοποίησης υποχρέωσης με το Σερβικό Δημόσιο για επένδυση σε εξοστιασμό.

Χρηματικές συναλλαγές μεταξύ Alaris και Elfe: Οι δύο εταιρείες, δεν έχουν άμεση εμπορική σχέση μεταξύ τους, εντούτοις, κατά το 2010 πραγματοποιήθηκε ροή κεφαλαίων απευθείας από την Alaris προς την Elfe συνολικού ύψους περίπου €116.500χιλ.⁷⁹ Η Τράπεζα δεν είχε στη διάθεση της δικαιολογητικά που να τεκμηριώνουν τις συναλλαγές. Σύμφωνα με την από 6.5.11 επιστολή της, η Alaris επιβεβαιώνει ότι οι μεταξύ τους αγορές και πωλήσεις είναι οσημάντες και τα ποσά αφορούν σε «χρηματικές συναλλαγές» και ειδικότερα στη διευκόλυνση της Νεοχημικής, πελάτη της Elfe, εκ μέρους της Alaris.

Βάσει στοιχείων της Τράπεζας, προκύπτει ότι η Elfe διοχέτευσε σε μεγάλο βαθμό το εν λόγω κεφάλαια (καθώς και επιπλέον δια της κεφάλαια, κυρίως αντίληβεντα από δανεισμό) σε πρώην προσωπικές επιχειρήσεις του κ. Λ. Λαυρεντιάδη ή του Ομίλου Lambda Partners, κυρίως προς τις WGR Worldwide AE, WGR Global Investment AE, WGR Universal Investment AE, Diamond Lambda AE και Blue Island Properties AE. Η Elfe φαίνεται να εξοφλεί τις οφειλές της προς την Alaris, δεν παρασχέθηκαν όμως αναλυτικά στοιχεία ως προς τις απαιτήσεις της από τις «πρώην προσωπικές επιχειρήσεις του κ. Λ. Λαυρεντιάδη» (αν εισπράχθηκαν και σε περίπτωση που εισπράχθηκαν η τιμή κεφαλαίων).

Οι εν λόγω παροχές κεφαλαίων από την Elfe δεν είχαν εμπορικό σκοπό και επιβάρυναν την εταιρεία με παραδοική μείωση ρευστότητας. Παρότι η Elfe αποπλήρωσε τις οφειλές της στην Alaris, εντούτοις οι απαιτήσεις της από τις ανωτέρω εταιρείες φαίνεται να παραμένουν ανείσπρακτες. Επιπλέον, λόγω έλλειψης λειτουργικής δραστηριότητας των εν λόγω εταιρειών, καθώς και των υψηλών υποχρεώσεων που τις χαρακτηρίζει, η εξόφληση της Elfe καθίσταται, εντέλει, αμείβωλη. Σημειώνεται, επίσης, ότι μετά την παροχή των κεφαλαίων από την Elfe, το ιδιοκτησιακό καθεστώς των υπόχρεων εταιρειών μεταβλήθηκε.

Παρακάτω ακολουθεί ανάλυση των κεφαλαίων που μεταφέρθηκαν από την Elfe στις υπό εξέταση εταιρείες.

⁷⁸ υφίσταται αδυναμία από τη Νεοχημική να παραδώσει τα υλικά ως όφειλε και να εκτελέσει τις παραγγελίες λόγω έλλειψης κεφαλαίου κίνησης.

⁷⁹ €100εκ. μέσω της Τράπεζας Pralop (όπως προκύπτει από μεταφορές μεταξύ των τρεχούμενων λογαριασμών στην Τράπεζα της Alaris και της Elfe) και επιπλέον €16,5εκ. εκτός Τράπεζας (όπως προκύπτει από τις καρτέλες πελάτη και προμηθευτή της Alaris για την Elfe κατά το 2010).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ι) Χρηματοδότηση της WGR Worldwide ΑΕ με σκοπό την εξαγορά της Νεοχημικής (Διάγραμμα 9)

Η Ειφε, κατά το διάστημα 31.12.09 έως 24.2.10, είχε «καθαρή» εκροή κεφαλαίων συνολικού ύψους €135.080χιλ. προς τη WGR Worldwide ΑΕ. Η τελευταία ανήκε τότε στον όμιλο Lamda Partners, συμφερόντων του Α. Λαυρεντιάδη, αλλά στις 22.12.10 μεταβιβάστηκε στον κ. Γ. Γεωργάρα.

Από τα κεφάλαια αυτά, ποσό €1.587χιλ. μεταφέρθηκε από τη WGR Worldwide ΑΕ σε προσωπικό λογαριασμό του κ. Α. Λαυρεντιάδη. Το υπόλοιπο ποσό, ύψους €133.413χιλ., μαζί με επιπλέον κεφάλαια ύψους €15.537χιλ. (συνολικά €148.950χιλ.) μεταφέρθηκαν το Φεβρουάριο του 2010 στην Toraz, εταιρεία του Ομίλου Νεοχημικής. Τα εν λόγω κεφάλαια αποτέλεσαν το τίμημα εξαγοράς των δανείων και των μετοχών της Νεοχημικής από τον κ. Α. Λαυρεντιάδη.

Συνεπώς, η Ειφε, μέσω τραπεζικού δανεισμού⁷⁷, διοχέτευσε τα απαιτούμενα κεφάλαια στην WGR Worldwide ΑΕ, για την επαναγορά της Νεοχημικής από τον κ. Α. Λαυρεντιάδη (2/2010). }!!!!

Οι ανωτέρω μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ των τριών εταιρειών εκτελέστηκαν από την Τράπεζα, κατόπιν έγγραφων εντολών και δεν συνοδεύονταν από άλλα υποστηρικτικά στοιχεία. Το κλιμάκιο ελέγχου, με επιστολές του προς την Τράπεζα (από 6.5.11 έως 12.5.11), απήχθηκε σχετικά παραστατικά, λογιστικές καρτέλες της Ειφε για τις αριστάμενες απαιτήσεις της, καθώς και ισολογισμό και αναλυτικά ισοζύγια της WGR Worldwide και της Toraz. Επίσης, ζητήθηκαν συμφωνητικά ή συμβάσεις μεταξύ των Ειφε, WGR Worldwide ΑΕ, Toraz ΑΕ, Partocaso Ltd και Νεοχημικής ΑΕ. Η Πρωτοζήτηση από τις εταιρείες τα σχετικά στοιχεία, τα οποία όμως δεν προσκομίστηκαν.

Σύμφωνα με τον πρόσφατα δημοσιευθέντα ισολογισμό της 31.12.10, η Toraz εμφανίζει συμμετοχές και απαιτήσεις (€149.000χιλ. συνολικά) που συνάδουν με όσα μας έχουν γνωστοποιηθεί για την εξαγορά της Νεοχημικής. Ταυτόχρονα, εμφανίζει υποχρεώσεις (Ο/Δ) ύψους €149.000χιλ. Εντούτοις, η WGR Worldwide ΑΕ εμφανίζει αμελήτου ύψους απαιτήσεις και υποχρεώσεις (Ελεγκτική Εταιρεία της WGR Worldwide ΑΕ: BDO Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ, Ορκωτός Ελεγκτής: Γεώργιος Μπατσούλης, ΑΜ ΣΟΕΛ 14001, Λογίστρια εταιρείας: Μακρή Αικατερίνη). ;;;

Οι προαναφερθείσες συναλλαγές, ο τρόπος που εξοφλήθηκε η WGR Worldwide ΑΕ, αλλά και σε ποιόν είναι υπόχρη πλέον η Toraz (εταιρεία του ομίλου Conallia), χρήζουν περαιτέρω διερεύνησης.

ii) Δάνεια από την Ειφε προς τις Sapphire Lamda Capital ΑΕ (Sapphire) και Diamond Lamda Capital ΑΕ (Diamond), με σκοπό την εξαγορά της πρώην Fashion Box ΑΕ (Διάγραμμα 10)

Στις 30.4.10 και 17.6.10 η Ειφε, μέσω δανειακής σύμβασης, χορήγησε συνολικά κεφάλαια €13.300χιλ., στη Sapphire, μητρική της εταιρεία. Τα εν λόγω κεφάλαια τα κατέβαλε η Sapphire σε τμήμα ως τίμημα εξαγοράς της εταιρείας Fashion Box. Στη συνέχεια, ήτοι στις 15.9.10, η εταιρεία Diamond, μητρική της Sapphire, ανέλαβε μέσω νέας δανειακής σύμβασης με την Ειφε, την υποχρέωση της Sapphire (προς την Ειφε), καθώς και τις μετοχές της Fashion Box.⁷⁸

Σημειώνεται ότι η Diamond φαίνεται πλέον να έχει μεταβιβαστεί στον κ. Γ. Γεωργάρα, έχοντας εξοφλήσει την ανωτέρω οφειλή στην Ειφε⁷⁹ την 31.12.10.

Οι ανωτέρω μεταφορές κεφαλαίων εκτελέστηκαν από την Τράπεζα, κατόπιν έγγραφων εντολών και δεν συνοδεύονταν από άλλα υποστηρικτικά στοιχεία. Κατόπιν αιτήματος του κλιμακίου ελέγχου, η Τράπεζα ζήτησε και έλαβε τις σχετικές δανειακές συμβάσεις.

⁷⁷ Που έλαβε άμεσα η Ειφε ή που έλαβε ο όμιλος Alaris και στη συνέχεια διοχέτευσε τα κεφάλαια στην Ειφε.

⁷⁸ Η Ειφε χρηματοδότησε μέσω νέου Ο/Δ την Diamond με €13.000χιλ. την 14.9.10. Το ποσό ουσιαστικά μεταβιβάστηκε στη Sapphire (με παράλληλη μεταβίβαση των μετοχών Fashion Box), η οποία το επέστρεψε στην Ειφε προς αποπληρωμή του αρχικού Ο/Δ.

⁷⁹ Πιθανολογείται ότι η εξοφλήση διενεργήθηκε μέσω της πώλησης μετοχών Fashion Box στη Μέντηκ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

iii) Διοχέτευση κεφαλαίων σε WGR Global Investments AE και WGR Universal Investments AE προς μερική αποπληρωμή δανείων τους στην Τράπεζα Proton (Διάγραμμα 10)

Η ELFE στις 16.6.10 χρηματοδότησε, μέσω δανειακών συμβάσεων, με ποσό €22.000χιλ. τις ελέγχουσες την Alaris εταιρείες WGR Global Investments AE και WGR Universal Investments AE⁶⁰. Τα σχετικά κεφάλαια χρησιμοποιήθηκαν εξ ολοκλήρου για τη μερική εξόφληση δανείων τους στην Τράπεζα. Από το Δεκέμβριο του 2010, ο κ. Mario Al Jeburι φέρεται να εξαγόρασε τον όμιλο Lampda Partners, συμπεριλαμβανομένων των εν λόγω εταιρειών, ενώ η Elfe πλέον εμφανίζεται ως συμφερόντων κ. Γ. Κυριακίδη. Το μόνο περιουσιακό στοιχείο των δύο εταιρειών φαίνεται να είναι η συμμετοχή τους στην Alaris, έχοντας αμελητέου ύψους λογιστικά ίδια κεφάλαια, υψηλότερο δανεισμό στην Proton (η τρέχουσα αξία των ενυχυρασμένων μετοχών καλύπτει μικρά μέρη του δανεισμού), ενώ η σημαντική υποχρέωση προς την Elfe δεν φαίνεται να έχει διακανονιστεί.⁶¹ Ουσιαστικά, προκύπτει ότι κεφαλαιακά η Alaris δεν ελέγχεται από τον κ. Mario Al Jeburι, αλλά από την Proton, ειδικά αν ασκηθεί το δικαίωμα margin call η Τράπεζα επί των μετοχοδανείων της, καθότι ο άμεσα κύριος μέτοχος ή και από τον φερόμενο ως όμιλο Γ. Κυριακίδη - Elfe.

Οι δανειακές συμβάσεις μεταξύ της Elfe και αφενός της WGR Global Investments AE και αφετέρου της WGR Universal Investments AE ζητήθηκαν από τις πιστούχους και προσκομίστηκαν, κατόπιν αιτήματος του κλιμακίου ελέγχου.

iv) Χρηματοδότηση της Blue Island Properties AE από την Elfe (Διάγραμμα 11)

Η Blue Island Properties AE, προσωπική εταιρεία του κ. Α. Λαυρεντιάδη, αγόρασε στις 30.6.09 ακίνητα (συγκεκριμένα δύο οικόπεδα στο Π. Φάληρο) από την Εβix AE⁶² έναντι τιμήματος €5.000χιλ. Στις 22.9.10 η Blue Island Properties AE πούλησε τα ακίνητα στην Elfe, έναντι τιμήματος €5.340χιλ. Πραγινέστερο, στις 23.4.10, η Elfe μετέφερε κεφάλαια μεγαλύτερου ύψους, ήτοι €5.500χιλ. προς τη Blue Island Properties AE, τα οποία, σύμφωνα με το συμβόλαιο αγοράς ακινήτου, αφορούν σε προκαταβολή για τη μεταβίβαση των εν λόγω ακινήτων. Η Blue Island Properties AE χρησιμοποιεί τα συγκεκριμένα κεφάλαια για αγορά 15.000χιλ. μετοχών της Alaris.

Η ανωτέρω εξόφληση του τιμήματος αγοράς του ακινήτου (23.4.10) πριν την υπογραφή του σχετικού συμβολαίου (22.9.10), εμφανίζεται να έχει πραγματοποιηθεί χωρίς να έχει τηρηθεί⁶³ ο απαιτούμενος από το νόμο τύπος (παρ. 10.5., κεφ. Ι, Α, της ΕΤΠΘ 285/6/9.7.09).

Την 13.9.10 η Proton εκταμίευσε δάνειο στη Μοκ Φαρμακευτική ΑΕ. Μετά από αλληπάλληλες μεταφορές κεφαλαίων χωρίς προφανή σκοπό, όπως εμφανίζεται στο Διάγραμμα 10, που ενδέχεται να υποδηλώνουν παρεμπόδιση της ανίχνευσης των τελικών δικαιούχων (παρ. 2.8, κεφ. Ι, Α, της ΕΤΠΘ 285/9.7.09), κεφάλαια ύψους €8.000χιλ. διοχετεύτηκαν στις 17.9.10 στην Elfe. Η τελευταία χρησιμοποίησε την ίδια ημέρα δάνειο ύψους €6.050χιλ. προς τη Blue Island Properties AE, ετήσιας διάρκειας και χωρίς συμβατικό επιτόκιο. Τα εν λόγω κεφάλαια μεταφέρθηκαν αυθημερόν σε προσωπικό λογαριασμό του κ. Α. Λαυρεντιάδη στην Τράπεζα, ως μείωση μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας⁶³. Χαρακτηριστικά αναφέρεται ότι, στο ιδιωτικό συμφωνητικό του δανείου μεταξύ της Elfe και της Blue Island Properties AE, ο κ. Γ. Γεωργιάδης υπογράφει ταυτόχρονα ως εκπρόσωπος του δανειστή και του δανειζομένου.

⁶⁰ Ειδικότερα, οι συγκεκριμένες εταιρείες είχαν εκδώσει ομολογίες, τις οποίες αρχικά αγόρασε η TOPAZ Holding AE, η οποία αυθημερόν τις μεταβίβασε στην Elfe.

⁶¹ Προς επιβεβαίωση των στοιχείων, το κλιμάκιο ελέγχου ζήτησε, με τις από 6.10.5.11 επιστολές του προς την Τράπεζα, λογιστικές καρτέλες από την Elfe για τις απαιτήσεις της από τις WGR Global και WGR Universal για το 2010 και 2011, καθώς και ισολογισμό και αναλυτικά ισοζύγιο των WGR Global και WGR Universal της 31.12.10 (ώστε να προκύπτουν οι υποχρεώσεις και οι συμμετοχές τους). Η Τράπεζα ζήτησε τα στοιχεία, αλλά δεν προσκομίστηκαν από τους πιστούχους.

⁶² Σύμφωνα με σχετικό συμβόλαιο της 30.6.09. Η Εβix AE ήταν εταιρεία του ομίλου Alaris, η οποία την 30.9.09 αρκυστοποιήθηκε με σκοπό την εκκαθάριση της» (Ετήσια Έκθεση Δ.Σ. της Alaris - 31.12.09).

⁶³ Στον ισολογισμό της Blue Island AE την 31.12.2009 εμφανίζονταν ίδια Κεφάλαια ύψους €6.250χιλ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Μέσω ρευστοποίησης των προαναφερθεισών μετοχών Alaris (με σημαντικές ζημιές, λόγω μείωσης της τιμής της μετοχής), η Blue Island AE επέστρεψε στις 22 & 31.12.10 ποσό €1.285χιλ. στην Effe. Από τις ανωτέρω συναλλαγές και σύμφωνα με τις λογιστικές καταστάσεις της Effe (31.12.10), η τελευταία διατηρεί ανεξόφλητη απαίτηση ύψους €4.800χιλ. από τη Blue Island AE⁸⁴.

Σημειώνεται ότι η εντολή της Blue Island AE προς την Protos για μεταφορά ποσού €1.215χιλ. στην Effe, την 22.12.10, έγινε μέσω fax της Effe.

Την 20.12.10, σύμφωνα με Πρακτικό Έκτακτης ΓΣ της Blue Island AE, ως μοναδικός μέτοχος εμφανίστηκε ο κ. Γ. Γεωργιάρας. Η εταιρεία τέθηκε σε λύση και εκκαθάριση, με υφιστάμενες τις οφειλές της προς την Effe και αφού ο προηγούμενος μέτοχος, κ. Λ. Λαυρεντιάδης μέσω της προαναφερθείσας μείωσης κεφαλαίου, είχε ουσιαστικά αναλάβει εξ ολοκλήρου την ίδια συμμετοχή του.

Η Τράπεζα δεν είχε στη διάθεσή της τα συμβόλαια αγοραπωλησίας των ακινήτων, τη δανειακή σύμβαση μεταξύ Effe και Blue Island Properties AE. Τα σχετικά στοιχεία ζητήθηκαν από τους πελάτες και προσκομίστηκαν, κατόπιν αιτήματος του κλιμακίου ελέγχου.

• Συναλλαγές σημαντικού ύψους για παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών, εκπόνηση μελετών, διαφημιστική προώθηση, κλπ, οι οποίες δεν δικαιολογούνται από το οικονομικό/συναλλακτικό προφίλ των εμπλεκόμενων εταιρειών (πρωτ. 3.4, κεφ. Ι, Α, της ΕΤΠΘ 285/9.7.09 της ΤΤΕ). Πιο συγκεκριμένα:

i) Καταβολές σε εταιρείες παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών (Πίνακας 13):
Διαπιστώθηκαν εκτροές σημαντικού ύψους από τις Alaris και Effe, προς εταιρείες αγνώστων μετόχων ή δικαιούχων, που στην πλειονότητά τους είναι υπεράκτιες. Μία εκ των ανωτέρω εταιρειών, η εγχώρια LEM AE, εμφανίζει την ίδια έδρα με τη ΝΕΠ Εκδόσεις AE. Προβληματισμό δημιουργεί η σημαντική εκτροή κεφαλαίων προς την Fare Consultants AE, δεδομένων των περιορισμένων δραστηριοτήτων που παρουσιάζει.⁸⁵ Επισημαίνεται ότι οι δύο πιστοχόοι και κυρίως η Alaris έχουν ήδη γνωστές σημαντικές συνεργασίες για παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών (από Deutsche Bank, Protos, κλπ.)

Ως προς τη Jonefino Ltd, αναφέρεται ότι έλαβε δάνειο ύψους €300χιλ. από την Alaris, βάσει σύμβασης την 24.1.11, με σκοπό την προβολή και επέκταση των δραστηριοτήτων της δανειστρίας στη Μ. Ανατολή. Άξιο σχολιασμό το γεγονός ότι η Jonefino Ltd λαμβάνει δάνειο αντί αμοιβής, έναντι των υπηρεσιών που παρέχει και επιπρόσθετα βασικοί όροι, όπως το επιτόκιο και η εκκοικιτική περίοδος, δεν καθορίζονται στη σύμβαση.

ii) Καταβολές σε ΝΕΠ ΑΕ – ΑΝΩ ΑΕ (Πίνακας 8)

Πρόκειται για εταιρείες συμφερόντων του κ. Π. Κυριακίδη, ο οποίος αποτελούσε στενό συνεργάτη του κ. Λ. Λαυρεντιάδη και ιστορικό στέλεχος εταιρειών του ομίλου Alaris.

Από τον Ιούλιο 2010 μέχρι και το Δεκέμβριο 2010, η Alaris σύναψε συμβάσεις παροχής υπηρεσιών με τη ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ, έναντι συνολικής αμοιβής €12.908χιλ. (πλέον ΦΠΑ). Επιπρόσθετα, πρόβλεψε σε αγορά μεγάλης ποσότητας προϊόντων⁸⁶ από τη ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ, συνολικής αξίας €3.814χιλ., τα οποία όμως ουδεμία σχέση έχουν με το φαρμακευτικό κλάδο που δραστηριοποιείται η Alaris. Επιπλέον, όπως αναφέρεται σε τιμολόγια που

⁸⁴ Η Blue Island στο δημοσιευθέν ισολογισμό 31.12.10 ("αρχικός ισολογισμός εκκαθάρισης") εμφανίζει:

(i) αρνητική καθαρή θέση €4.800χιλ. προερχόμενη κυρίως από ζημία πώλησης χρεογράφων ύψους €4.100χιλ. (συγκεκριμένα μετοχών Alaris),

(ii) υποχρέωση σε πιστωτές διάφορους €4.8χιλ., το οποίο συνάγεται ότι αφορά σε υποχρέωση προς την Effe και

(iii) αμελητέου ύψους περιουσιακά στοιχεία (€200χιλ.).

⁸⁵ Βάσει δημοσιευμένων στοιχείων, το 2010 το 54% των εσόδων της φαίνεται να προήλθε από τις συγκεκριμένες εκτροές (από Effe – Alaris), ενώ υφίσταται ενδεχόμενο να υπάρχουν αντίστοιχες εκτροές μέσω άλλων Τραπεζών.

⁸⁶ Ενδεικτικά αναφέρονται: CDs με τραγούδια, DVDs, παιδικά παιχνίδια, κλπ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

προσκομίστηκαν στην Τράπεζα μετά από αίτημα του κλιμακίου ελέγχου, τέθηκαν στη διάθεση του αγοραστή στις εγκαταστάσεις Ευρώπη-Σχηματάρι Βοιωτίας και Ιντερδρόμων θέση Φούσα Ασπρόπυργος και «εκαταμένους προς φύλαξη ως εμπορεύματα τρίτων». Ζητήθηκαν από τη ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ στοιχεία περί πράσινων τιμολογίων προς την Alaris ή προς άλλες εταιρείες στις οποίες είχαν γίνει ανάλογες πωλήσεις, η πιστούχος όμως δεν ανταποκρίθηκε. Παράλληλα, ορισμένα εκ των spin offs της Alaris, καθώς και η Effe, υπέγραψαν συμβάσεις με τις ΝΕΠ Εκδόσεις ΑΕ, ΑΝΘ ΑΕ και Εκδοτικό Οργανισμό, συνολικού ύψους €8.343χλ. (πλέον ΦΠΑ).

Σημειώνεται ότι τα εν λόγω συμφωνητικά δεν υπήρχαν στη διάθεση της Τράπεζας και προσκομίστηκαν στο κλιμάκιο ελέγχου, προκειμένου να τεκμηριωθούν μεταφορές κεφαλαίων ύψους €27.920χλ., σε λογαριασμούς των προαναφερθεισών εταιρειών που τηρούνται στην Τράπεζα. Ενδέχεται να υφίστανται και άλλες μεταβιβάσεις κεφαλαίων, μέσω τρίτων τραπεζών, βάσει συμφωνητικών που δεν μας γνωστοποιήθηκαν.

Η πλειοψηφία των ιδιωτικών συμφωνητικών σχετίζονταν με παροχή υπηρεσιών, όπως διενέργεια ερευνών, εκπόνηση τεχνικοοικονομικών μελετών και οργάνωση διαφημιστικών ενεργειών, στις οποίες οι συμφωνηθείσες αμοιβές κρίνονται ιδιαίτερα υψηλές. Οι απορρέουσες χρηματικές συναλλαγές δεν είναι συμβατές σε καθαρά οικονομική-εμπορική βάση και δεν συνάδουν με το μέγεθος και το μικρό περιθώριο αγοράς του συγκεκριμένου ομίλου στα ΜΜΕ. Πρόκειται για συμφωνίες, μέσω των οποίων οι εταιρείες του κ. Π. Κυριακίδη ενισχύονται ταμειακά σε σημαντικό βαθμό. Παρά την εν λόγω ταμειακή υποστήριξη, ο όμιλος ΝΕΠ εμφάνισε την 31.12.10 έσοδα €44.180χλ. και ζημιές προ φόρων €47.463χλ.

iii) Καταβολές από Effe σε τρίτες εταιρείες (Πίνακας 14)

Στο λογαριασμό που τηρεί η Effe στην Τράπεζα, παρατηρήθηκαν συχνές κινήσεις κεφαλαίων σημαντικού ύψους, προς εταιρείες, με τις οποίες δεν τεκμηριώθηκε επιχειρηματική συσχέτιση. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν είχε στη διάθεση της στοιχεία αφενός για τις εταιρείες που έλαβαν κεφάλαια από την Effe και αφετέρου για το σκοπό των συναλλαγών.

Σε ορισμένες περιπτώσεις (Lamda Partners UK Lip, Wellington Corporate Finance) ως απολογία στα έγγραφα της Τράπεζας αναφέρεται ότι πρόκειται για «δάνεια». Ενδεικτικά σημειώνεται η μεταφορά συνολικών κεφαλαίων €1.994χλ. προς τη Magna Travel, αλλά και ποσό €111χλ. προς την αεροπορική εταιρεία Lamda Air ΑΕ, συμφερόντων κ. Λ. Λαυρενιάδη. Η τελευταία συναλλαγή έγινε στις 5.10.10, περίοδο κατά την οποία η Effe είχε μεταβιβαστεί στον όμιλο του κ. Κ. Μούτσου.

• Συναλλαγές της Mak Φαρμακευτικής ΑΕ που δε συνάδουν με το οικονομικό της προφίλ – Τακτικές αναλήψεις μετρητών

Η δραστηριότητα της Mak Φαρμακευτική ΑΕ είναι ιδιαίτερα περιορισμένη και τα έσοδά της (€1.800χλ. την περίοδο 8.9.10-31.12.10) αφορούν σε προμήθεια επί των πωλήσεων συγκεκριμένων φαρμάκων που διενεργεί η Alaris. Η Proton χρηματοδότησε την εταιρία Mak, με όριο Κ/Κ €10.000χλ., έναντι ενεχόρου επιταγών. Όπως προκύπτει και ουσιαστικά έγινε αποδεκτό από τους εκπροσώπους της Mak, το όριο χρησιμοποιείται κατ' ομοίαν από την Alaris, για κάλυψη αναγκών της σε Κ/Κ και η Mak αποτελεί απλό ενδιάμεσο⁸⁷. Επιπλέον, η Τράπεζα δεν ζητά την προσκόμιση σχετικών τιμολογίων ή άλλων παραστατικών προς επιβεβαίωση των εμπορικών συναλλαγών που σχετίζονται με τις ενεχυραζόμενες επιταγές.

Σημειώνεται ότι μέχρι την 31.3.11 η Τράπεζα είχε αποδεσμεύσει και αποδώσει στην Mak κεφάλαια ύψους €10.341χλ. από ρευστοποίηση ενεχυρασμένων επιταγών, η οποία με τη σειρά της απέδωσε στην Alaris κεφάλαια ύψους €8.580χλ.

⁸⁷ Η Mak προσκομίζει επιταγές της Alaris, οι οποίες κατατίθενται στην Τράπεζα ως ενέχυρο, ενώ το προϊόν των ρευστοποιημένων επιταγών αποδίδεται τελικά από την Mak στην Alaris.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Διαπιστώθηκε ότι σημαντικό μέρος των υπέγγυων επιταγών προέρχεται από πελάτες των *spin offs* και δεν σχετίζονται με το ανθρώπινο φάρμακο, που αποτελεί τη δραστηριότητα της Alaris και της Mak. Ενδεικτικά, επιταγές συνολικού ύψους €2.375χιλ. (Πίνακας 15) είναι εκδόσεως εταιρειών εμπορίας καλλυντικών, και ενδεχομένως είναι πελάτες της Γερολυμάτος Cosmetics. Σημαντικό ύψους είναι και οι επιταγές προερχόμενες από εταιρείες εμπορίας κτηνιατρικών ειδών. Συμπεραίνεται συνεπώς, ότι το όριο σε Κ/Κ προς τη Mak, πέραν της Alaris, ενδεχομένως χρησιμοποιείται έμμεσα και από ορισμένα *spin offs*⁸⁸.

Το ανωτέρω γεγονός ενδεχομένως απολογεί τις καταβολές που διενεργήθηκαν την 1.4.2011 από τη Mak στις Γερολυμάτος Cosmetics και Γερολυμάτος Animal Health, ποσού €600χιλ. και €200χιλ., αντίστοιχα. Τα ανωτέρω κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένου και ποσού €2.000χιλ. που καταβλήθει από τη Mak στην Alaris (στις 31.3.11 και 1.4.11), προήλθε από ρευστοποιηθείσες υπέγγυες επιταγές στο όριο της Mak (31.3.11).

Δεδομένου ότι η Mak δεν πραγματοποιεί απευθείας πωλήσεις ώστε να έχει πελάτες, οι εν λόγω συναλλαγές, μεγάλης αξίας, δε συνάδουν με το οικονομικό/συναλλακτικό της προφίλ, και όπως ορίζει η παρ. 1.6, Κεφ. Ι, Α, της ΕΠΠΘ 285/6/9.7.09 δύνανται να χαρακτηριστούν ως ασυνήθεις.

Η Mak προβαίνει σε **τακτικές αναλήψεις μετρητών**, αδικαιολόγητες για τα μεγέθη της (παρ. 4.1., κεφ. Ι, Α της ΕΠΠΘ 285/6/9.7.09). Σε δειγματοληπτικό έλεγχο του λογαριασμού όψεως, διαπιστώθηκε ότι κατά το διάστημα 25.11.10 μέχρι και 8.4.11 (Πίνακας 16) διενεργήθηκαν αναλήψεις μετρητών συνολικού ύψους €5.050χιλ. (ήτοι, σε ημερήσια βάση €50-150χιλ.).

• **Αποπληρωμή τόκων πιστούχων-spin offs από την Alaris και τον κ. Α. Λαυρεντιάδη**

Ι) Τόκοι Δεκεμβρίου 2010 (Διάγραμμα 12)

Η Acolab ΑΕ στις 9.12.10, ήτοι έξι μήνες ακριβώς μετά τη χρηματοδότηση των πέντε *spin offs*, έλαβε δάνειο ύψους €29.000χιλ., το μεγαλύτερο μέρος του οποίου (€27.570χιλ.) κατέληξε αυθημερόν στο λογαριασμό όψεως της Alaris. Η τελευταία, στη συνέχεια, μετέφερε στις 10.12.10 κεφάλαια ύψους €9.395χιλ. για την αποπληρωμή των χρεωστικών τόκων από Ο/Δ των πιστούχων εταιρειών (*spin offs*) First Aid Care ΑΕ, Ballis Home Care ΑΕ, Rovinest ΑΕ και Novo Atrius ΑΕ.

Από τα λοιπά κεφάλαια που έλαβε η Alaris, σημειώνονται και οι κάτωθι συναλλαγές στις οποίες προέβη, οι οποίες δεν σχετίζονται με την οικονομική της δραστηριότητα:

- €500χιλ. προς τη Mak, από το λογαριασμό της οποίας διενεργήθηκαν ισόποσες αναλήψεις μετρητών.
- €287χιλ. για πληρωμή προμηθευτή (Bayer Animal Health), σχετιζόμενο με δραστηριότητα που είχε ήδη αποσχισθεί από τον Ιούλιο του 2010.
- €60χιλ. προς τη Mak, η οποία μετέφερε το ποσό στον κ. Κ. Χριστοδούλου, ως ομοιβή μέλους ΔΣ καθώς διετέλεσε Πρόεδρος της για τρεις μήνες. Το εν λόγω ποσό αποτέλεσε την «ιδία συμμετοχή» του κ. Κ. Χριστοδούλου στην Acolab (13.12.10 - καταβολή αρχικού μετοχικού κεφαλαίου).

ΙΙ) Τόκοι Ιουνίου 2011 (Διάγραμμα 13)

Η Klirartus Ltd, προσωπική εταιρεία του κ. Α. Λαυρεντιάδη, προέβη στις 7.6.11 σε δανειοδότηση των εταιρειών Elfe και Γερολυμάτος Cosmetics ΑΕ, ποσού €5.000χιλ. έκαστη. Τα ανωτέρω κεφάλαια μεταφέρθηκαν από λογαριασμούς των δύο δανειοδοτηθεισών εταιρειών και μέσω πολλαπλών μεταφορών μεταξύ εταιρειών χρησιμοποιήθηκαν για την εξόφληση των τόκων από Ο/Δ των πιστούχων εταιρειών First Aid Care ΑΕ, Ballis Home Care ΑΕ, Acolab ΑΕ, Vet Health ΑΕ, Rovinest ΑΕ και Devtec ΑΕ.

⁸⁸ Ποσό από ρευστοποίηση επιταγών ενδέχεται να άγονται στα *spin offs*, μέσω της Alaris.

111



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Υπενθυμίζεται ότι οι ανωτέρω εταιρείες, που έλαβαν τα απαιτούμενα κεφάλαια προκειμένου να εξυπηρετήσουν το δανεισμό τους στην Τράπεζα, δεν είχαν μετοχική σχέση με την Alaris και τον κ. Α. Λαυρεντιάδη κατά την περίοδο των σχετικών συναλλαγών.

• **Ιδιωτικά συμφωνητικά σύναψης δανείων μεταξύ εταιρειών (Πίνακας 17)**

Πολλές από τις ελεγχθείσες μεταφορές κεφαλαίων δικαιολογήθηκαν από τους συναλλασσόμενους, κατόπιν ερωτημάτων του κλιμακίου ελέγχου, ως προϊόν δανεισμού βάσει συμβάσεων. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν είχε στη διάθεσή της, κατά τη διενέργεια των συναλλαγών, τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που να τεκμηριώνουν την οικονομική τους βάση. Συγκεκριμένα, προσκομίστηκαν 17 δανειακές συμβάσεις συνολικού ύψους **€109.650χιλ.**, που αφορούν σε δάνεια των εταιρειών Klipartus Ltd, Londekalus Ltd, Effe και Alaris κυρίως προς τη Γερολυμάτος Cosmetics ΑΕ του Ομίλου Μπαλλή και την Effe, αλλά και προς εταιρείες του Ομίλου Al Jebuti και του κ. Γ. Γεωργάρα. Κανένα δάνειο δεν καλύπτεται από εξασφαλίσεις και σε ορισμένες εκ των συμβάσεων δεν προβλέπεται επιτόκιο.

Υπενθυμίζεται ότι σύμφωνα με την παρ. 12.3, κεφ. Ι, Α, της ΕΤΠΘ 285/6/9.7.09, η πίστωση λογαριασμού νομικού προσώπου από άλλο νομικό πρόσωπο με τον ίδιο πραγματικό δικαιούχο, με προσκόμιση ιδιωτικού συμφωνητικού σύναψης δανείου ως δικαιολογητικό, στο οποίο αναφέρονται ασυνήθεις όροι, π.χ. παρέχεται δάνειο χωρίς εξασφάλιση ή χωρίς αποπληρωμή τόκων, ενδέχεται να υποδηλώνει ασυνήθη συναλλαγή κατά την έννοια των παρ. 13-14 του άρθρου 4 του ν. 3691/2006.

Σημειώνεται ότι κατά το πρώτο εξάμηνο του 2011 ιδρύθηκαν οι υπεράκτιες εταιρείες Klipartus Ltd, Londekalus Ltd, Lumakarla Ltd και Onamentarus Ltd, με μοναδικό μέτοχο τον κ. Α. Λαυρεντιάδη. Η Τράπεζα δεν διερεύνησε τις συναλλαγές μεγάλου ύψους που διενήργησαν ορισμένες εξ αυτών (παρ. 5.7, κεφ. Ι, Α της ΕΤΠΘ 285/6/9.7.09).

• **Σχέση Alaris και κ. Α. Λαυρεντιάδη με τον Όμιλο Sciens και τον κ. Ι. Ρήγα (Διάγραμμα 7)**

Στις 22.3.10 ο κ. Α. Λαυρεντιάδης, μέσω της υπεράκτιας προσωπικής του εταιρείας Lumakarla Investments Ltd, απέκτησε συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της Sciens Διεθνής Συμμετοχών ΑΕ, αγοράζοντας 5.200χιλ. μετοχές, έναντι τιμήματος €2.607χιλ.

Στις 29.12.10, η νεοσύστατη⁶⁰ υπεράκτια εταιρεία Cyprus Properties and Holdings Ltd, 100% θυγατρική της Sciens Special Situations Master Fund Ltd (SSSMF), έλαβε επενδυτικό δάνειο ύψους €35.000χιλ., βάσει position, χωρίς να προσδιορίζεται ο ακριβής σκοπός της επικείμενης επένδυσης της και χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Το εν λόγω κεφάλαιο μεταφέρθηκε αμέσως (29.12.10) με έμβασμα από το λογαριασμό όψεως της πιστούχου στη Sciens Special Situations Master Fund Ltd, μέσω της Pershing LLC.

Την επόμενη ημέρα, ήτοι στις 30.12.10, η μητρική της εταιρεία Sciens Special Situations Master Fund Ltd απέστειλε κεφάλαια ύψους €34.720χιλ., μέσω εμβάσματος από την Pershing LLC, προς τις νεοιδρυθείσες εταιρείες Superfine Property Κτηματική και Αναπτυξιακή ΑΕ 1,2 & 3, πραγματικός δικαιούχος των οποίων είναι ο κ. Ι. Ρήγας. Σημειώνεται ότι ο κ. Ι. Ρήγας είναι και εκπρόσωπος της SSSMF. Τα κεφάλαια πιστώθηκαν την 30.12.10 σε λογαριασμό όψεως των τριών εταιρειών στην Τράπεζα⁶⁰ και χρησιμοποιήθηκαν για την αγορά δύο

⁶⁰ Συγκεκριμένα συστάθηκε στις 24.12.10. Η Sciens Διεθνής Συμμετοχών ΑΕ στις 31.12.10 κατείχε περίπου το 62% των μεριδίων του SSSMF, συνεπώς καθίσταται έμμεσα μητρική της Cyprus Properties and Holdings Ltd.

⁶⁰ Στα τρία εισαχθέντα έμβασμα αναγράφεται ως αιτιολογία (στις κινήσεις των λογαριασμών) «SSSMF Bond Loan from Mauzac Investments Ltd».

111



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ακινήτων του Ομίλου Alaris, έναντι ποσού €22.307χιλ. και ενός ακινήτου της Novo MD, πρώην θυγατρική της Alaris, έναντι τιμήματος €8.414χιλ.⁹¹ (30.12.10).

Σημειώνεται ότι οι πωλήτριες εταιρείες αποτελούν πλέον μισθώτριες των ακινήτων, καταβάλλοντας μηνιαία μισθώματα συνολικού ύψους €258χιλ. Άξον σχολιασμού το γεγονός ότι, σύμφωνα με δήλωση του βασικού μετόχου της Novo MD κ. Ι. Μπαλάν στο κλιμάκιο ελέγχου κατά την επίσκεψή του στις εγκαταστάσεις της, το τίμημα πώλησης του ακινήτου της έλαβε χώρα σε σχεδόν **διπλάσια τιμή** από αντίστοιχες προσφορές (sale and lease back) εταιρειών X/M (παρ. 10.1., κεφ. Ι, Α, ΕΤΠΘ 285/6/9.7.09).

• **Αλληπάλληλες μεταφορές κεφαλαίων** (Πίνακας 18)

Κατά το ελεγχόμενο διάστημα (ήτοι από την 1.1.10 και εντεύθεν), πραγματοποιήθηκαν αλληπάλληλες συναλλαγές μεταξύ των εταιρειών Alaris, Νεοχημική, ΕΠε και Mak, οι οποίες δεν είχαν εμφανή οικονομικό σκοπό και ορισμένες από αυτές «έκλειναν», μέσω αντιστροφής κίνησης, αυθιμερόν. Η Τράπεζα όφειλε να ζητήσει δικαιολογητικά για την τεκμηρίωση των συναλλαγών, εντούτοις, κατά την εκτέλεσή τους, δεν διερευνήθηκε εκ μέρους της η σκοπιμότητά τους. Υφίσταται ενδεχόμενο, όπως ορίζουν οι παρ. 2.7. & 2.8. της ΕΤΠΘ 285/6/9.7.09, σκοπός των αλληπάλληλων συναλλαγών να ήταν η παρεμπόδιση της ανίχνευσης των τελικών δικαιούχων.

• **Χρηματοδοτήσεις κατά παράβαση της ΕΤΠΘ 281/5/17.3.09 και συναλλαγή που δεν τεκμηριώνεται ο σκοπός της**

Τα νεοσύστατα, υπερέρκτα mutual funds *Ausum 2010 Series Holdings*, *Aurifex Institutional Holdings* και *Trapezium Corporate Holdings* συμμετείχαν, με δάνεια που έλαβαν από την Τράπεζα, στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Πειραιώς⁹².

Οι σχετικές χρηματοδοτήσεις, συνολικού ύψους €81.400χιλ., πέραν του 100% του ύψους της επένδυσης (€69.000χιλ.), κλήμωσαν τους τόκους των επομένων δύο ετών (€9.600χιλ.), καθώς και «έξοδα και προμήθειες» (€2.540χιλ.) προς την υπερέρκτα εταιρεία Βουκολεον Holdings Ltd. Ως προς τα ανωτέρω σημειώνονται τα εξής:

ι) Κατά την έγκριση η Τράπεζα παραβίασε τις διατάξεις της ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009 (παρ. 5.15.4), καθώς προέβη σε χρηματοδότηση νομικών οντοτήτων που διαχειρίζονται κεφάλαια, χωρίς να είναι γνωστοί οι τελικοί δικαιούχοι - φυσικά πρόσωπα (beneficiary owners) που δικαιούνται ποσοστά 25% των περιουσιακών στοιχείων της οντότητας ή ελέγχουν αντίστοιχο ποσοστό επί των περιουσιακών της στοιχείων.

ii) Η Τράπεζα δεν διερεύνησε την ταυτότητα του τελικού δικαιούχου - φυσικού προσώπου της Βουκολεον Holdings Ltd, στην οποία κατέληξε μέρος των δανειακών κεφαλαίων (€2.540χιλ.). Εμπρόσθετα, βασικά στοιχεία της εταιρείας και της σχετικής συναλλαγής, όπως η φύση της δραστηριότητάς της, η οικονομική της κατάσταση, η σχέση της με τις πιστούχους, αλλά κυρίως ο ακριβής σκοπός της πληρωμής δεν προσδιορίστηκαν κατά την εκτέλεση της συναλλαγής.

Βάσει προφορικής απάντησης από τον κ. Θ. Ρήγα προς τον αρμόδιο πελατειακό λειτουργό, τα καταβληθέν ποσό προς τη Βουκολεον Holdings Ltd αφορά σε εξόφληση υποχρέωσης των τριών χρηματοδοτηθέντων mutual funds προς αυτήν, έναντι «management fees», τα οποία η τελευταία είχε καταβάλει στη Sciens Capital Management. Ωστόσο, η ανωτέρω απάντηση δεν κρίνεται βάσιμη, καθώς:

- Investment Manager των πιστούχων είναι, άμεσα, η Hellenic Alternative Management, με την οποία έχει συναφθεί σχετικό Investment Management Agreement.

⁹¹ Συγκεκριμένα πουλήθηκαν: κτήριο στην οδό Αυτοκράτορος Νικολάου 2, Αθήνα (Alaris), βιοτεχνικό κτήριο στη Θέρμη του Ν. Θεσσαλονίκης (Φαρμαγορά ΑΕ) και κτήριο στην οδό Ζαλόγγου 9 στον Αλιμο (Novo MD).

⁹² οσκινώντας δικαίωμα προτίμησης, το οποίο είχαν αποκτήσει μέσω συγγενών εταιρειών τους.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- Δεν υπάρχει καμία συμβατική υποχρέωση των πιστούχων έναντι της Βουκολεον Holdings Ltd.
- Το κεφάλαιο που κατεβλήθη είναι υπερβολικά υψηλό για να δικαιολογεί τέτοιου είδους συναλλαγή (έξοδα και αμοιβή για προμήθειες). Κατόπιν διαρκών αιτημάτων του κλιμακίου ελέγχου για παροχή στοιχείων, προσκομίστηκαν τρία τιμολόγια της Βουκολεον, ένα για κάθε πιστούχο, που χρεώνουν τις πιστούχους για γενικά έξοδα⁹³ συνολικού ποσού €2.540χιλ. Σημειώνεται ότι, στα σχετικά παραστατικά, εκ μέρους της Βουκολεον, υπογράφει ο κ. Ιωάννης Ρήγας.

Το ποσό έκαστου τιμολογίου έχει αναλογική σχέση με τον αριθμό των μετοχών που απέκτησαν οι πιστούχοι για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης. Τέλος, επισημαίνεται ότι, με την από 22.3.11 επιστολή του κλιμακίου ελέγχου προς το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του άρθρου 44 του ν. 3691/2008 και το Διευθυντή Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής, ζητήθηκε η έγγραφη γνωστοποίηση της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων φυσικών προσώπων των τριών πιστούχων, καθώς και της Βουκολεον Holdings Ltd. Ωστόσο τόσο τα τρία mutual funds, όσο και η Βουκολεον Holdings Ltd αρνήθηκαν να προσκομίσουν τα στοιχεία της ταυτότητάς των πραγματικών δικαιούχων φυσικών προσώπων τους.

Η ανωτέρω συναλλαγή ενδεχομένως υποδηλώνει ξέπλυμα χρήματος, όπως προσδιορίζει η παρ. 1.1. κεφ. Ι, Α, της ΕΠΠΘ 285/8/9.7.09, καθώς η Βουκολεον έδωσε ανεπαρκείς πληροφορίες σχετικά με το σκοπό της συναλλαγής, που είναι εξαιρετικά δύσκολο να επαληθευτούν.

5.3. Περιπτώσεις ενδεχόμενης ύπαρξης σύγκρουσης συμφερόντων με πρόσωπα που εμπλέκονται σε διαδικασίες της Τράπεζας ή με πιστούχους

1) κ.κ. Δαμηλάκος Βρασιδας και Παναγιώτης (Ημ. Ελέγχου 5/5)

Ο κ. Παναγιώτης Βρ. Δαμηλάκος είναι ιδρυτής, τώως Πρόεδρος της ελεγκτικής εταιρείας BDO Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ και νυν τεχνικός σύμβουλος αυτής. Επίσης, διετέλεσε ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ της Veeva AE και είχε ελέγξει ορισμένες εκ των εταιρειών του ομίλου Eβίκ και Elpham⁹⁴. Σημειώνεται ότι το διάστημα 17.3.2011 έως 27.4.2011 διετέλεσε μέλος ΔΣ της Τράπεζας Protan.

Στις εντοπισμένες οικονομικές καταστάσεις της Green Tarco (του Ομίλου Νεοχημική) ο κ. Π. Δαμηλάκος υπέγραψε (την 27.4.2011) ως Πρόεδρος του ΔΣ. Παράλληλα, όμως, οι εταιρείες του ομίλου Νεοχημικής-Consolia ελέγχονται από την ελεγκτική εταιρεία που ίδρυσε, ήτοι την BDO. Επίσης, το παρόν διάστημα φέρεται ως μέτοχος της υπό εκκαθάριση εταιρείας Χημικές Βιομηχανίες Βορείου Ελλάδος, πρώην θυγατρική της Elf.

Η Τράπεζα ενέκρινε και χορήγησε Ε/Ε ύψους €1.100χιλ. σε εταιρεία συμφερόντων του κ. Π. Δαμηλάκου, με εξασφάλιση ενεχυρασμένη κατάθεση ποσού €1.000χιλ.

Ο κ. Βρ. Δαμηλάκος είναι Πρόεδρος του ΔΣ της BDO και ορκωτός λογιστής της Alaris. Η Τράπεζα ενέκρινε και χορήγησε δάνειο €500χιλ. στον κ. Βρ. Δαμηλάκο, με σκοπό την «πληρωμή συνεργατών του». Προς εξασφάλιση του δανείου υφίσταται δεσμευμένη κατάθεση ποσού €250χιλ.

2) κ. Σπυρίδων Μαρτσέκης (Ημ. Ελέγχου 3/6)

Κατόπιν αιτήματος της ΤΤΕ, η Protan ανέθεσε στην KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ ελεγκτικό και συμβουλευτικό έργο σχετικά με την χρηματοδότηση τεσσάρων εταιρειών. Σύμφωνα με την από 25.2.11 επιστολή της KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ υπεύθυνος για την ποιότητα των παραδοτέων υπηρεσιών ορίστηκε ο κ. Σπύρος Μαρτσέκης, Αναπληρωτής Γενικός Δι/ντής της

⁹³ «Deal Related Expenses: Inception through January 2011 – Miscellaneous»

⁹⁴ πρόκειται για Όμιλους που στη συνέχεια συγχωνεύτηκαν και δημιούργησαν την Alaris.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ελεγκτικής εταιρείας. Σημειώνεται ότι, η Τράπεζα έχει χορηγήσει σε αυτόν προσωπικό δάνειο ύψους €300χιλ., κατόπιν αρχικής σύστασης από τον κ. Α. Αθανασόγλου, αλλά και λόγω των στενών σχέσεων που διατηρεί με τον κ. Λ. Λαυρεντιάδη, ο οποίος βάφισε το παιδί του κ. Σ. Μαρσιέκη, όπως αναφέρεται στη σχετική Πρόταση Συνεργασίας.

Η σχέση του με τον κ. Λ. Λαυρεντιάδη δεν γνωστοποιήθηκε στην ΤτΕ κατά την συμφωνία παροχής των ανωτέρω υπηρεσιών.

Υπογραμμίζονται οι ευνοϊκοί όροι του δανείου για τον πιστούχο ως προς την αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων, αλλά και ως προς τις εξασφαλίσεις (κεφαλαιοποίηση τόκων για 2 έτη, κλπ, οι εξασφαλίσεις περιορίζονται σε προθεσμιακή κατάθεση ύψους €50χιλ., παράλληλα ο πιστούχος δεν είναι κάτοχος ακίνητης περιουσίας).

6. ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ

Το σύστημα πιστοληπτικής αξιολόγησης των πιστούχων του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας (Σύστημα Εσωτερικής Διαβάθμισης Πιστούχων-ΣΕΔΠ) βασίζεται στις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις της ICAP (ICAP Rating), σε οικονομικές διαβαθμίσεις (Financial Rating) βάσει στοιχείων της Τράπεζας, καθώς και σε ποιοτικά χαρακτηριστικά⁹⁹, τα οποία αξιολογούνται από τα στελέχη της Τράπεζας.

Οι πιστούχοι κατατάσσονται σε 10βάθμια κλίμακα, με ακτά βαθμίδες για ενήμερους πιστούχους και δύο για πιστούχους σε «αβέτηχη» και σε οριστική καθυστέρηση αντίστοιχα. Επιπλέον, για τη χρηματοδότηση πλαιών χρησιμοποιείται ξεχωριστό σύστημα διαβάθμισης (Object Finance).

Το ΣΕΔΠ έχει συγκεκριμένες δυνατότητες, χωρίς πρόβλεψη αξιολόγησης «ειδικών» κατηγοριών επιχειρήσεων όπως νεοιδρυθείσες, ξένες (υπεράκτιες), συμμετοχών, δημοσίου, επενδύσεων χαρτοφυλακίου, ασφαλιστικές, χρηματοπιστωτικές, leasing, ελεύθερους επαγγελματίες (β' κατηγορίας) κλπ. Βάσει στοιχείων της ΔΔΚ την 31.3.11, το 39,5% των χρηματοδοτήσεων της Διεύθυνσης Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής (€666.486χιλ.)¹⁰⁰, δεν έχουν ταξινομηθεί από το ΣΕΔΠ.

Ως συνέπεια του ανωτέρω περιορισμού, τα αρμόδια στελέχη ταξινομούν τους πιστούχους που εμπίπτουν στις «εξαιρούμενες» κατηγορίες, στηριζόμενα κατά βάση σε ποιοτικά κριτήρια του ΣΕΔΠ και η διαβάθμιση που προκύπτει, σε πολλές περιπτώσεις, δεν απεικονίζει την πραγματική πιστοληπτική ικανότητα. Χαρακτηριστικά αναφέρονται: Novo Atreus AE (4), Escanto Ltd (2).

Σημειώνεται ότι μέρος της πιστωτικής επέκτασης το 2010 κατευθύνθηκε σε αυτού του «ειδικού» τύπου επιχειρήσεις (κυρίως νεοιδρυθείσες, ξένες και συμμετοχών), επιφέροντας περαιτέρω προβλήματα στην ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου.

Επιπλέον, διαπιστώθηκαν περιπτώσεις επιχειρήσεων, που παρότι αξιολογήθηκαν βάσει του ΣΕΔΠ, η πιστοληπτική τους διαβάθμιση δεν αντανακλά τον πραγματικό πιστωτικό κίνδυνο. Πρόκειται για πιστούχους, για τους οποίους το κλίμακο ελέγχου εκτίμησε πιθανή ζημία, βάσει αντικειμενικών ενδείξεων απομείωσης, και χρήζουν υποβάθμισης. Χαρακτηριστικά αναφέρονται: Alaris (3), Μοντέρνοι Καιροί ΑΕΕ (4), Πετζετάκις Β. Ελλάδος ΑΒΕΕ (5), Μπουτάρης Ι. & Υιός ΑΕ (5).

Το παρόν διάστημα αναπτύσσονται από την Τράπεζα δύο ξεχωριστά συστήματα (manual rating), ένα για τις επιχειρήσεις που δεν μπορούν να αξιολογηθούν με το υφιστάμενο σύστημα και ένα για φυσικά πρόσωπα.

⁹⁹ Ποιοτικά χαρακτηριστικά: γενικά χαρακτηριστικά, δομή επιχείρησης και ικανότητες διοίκησης, συνεργασία, θέση στην αγορά, οικονομικό περιβάλλον.

¹⁰⁰ Σύνολο χρηματοδοτήσεων Δ/σης Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής 31.3.11: €1.434.461χιλ. (περιλαμβάνονται οι οριστικές καθυστερήσεις ποσού €29.597χιλ.)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

7. ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ

Η Τράπεζα διαθέτει καταγεγραμμένη Πολιτική (Εγκύκλιος 141/30.9.09) και κριτήρια για την υπαγωγή και την παρακολούθηση των δανείων σε ρύθμιση ή αναδιάρθρωση, η οποία είναι συμβατή με το θεσμικό πλαίσιο της ΤτΕ (ΕΔ 13/30.7.09). Επιπρόσθετα, μηχανογραφική εφαρμογή υποστηρίζει τη συστημική τους παρακολούθηση.

Εντούτοις, η ανωτέρω πολιτική και οι προβλεπόμενες διαδικασίες ρυθμίσεων δεν εφαρμόζονται στην πράξη, καθώς, στην υποβαλλόμενη κατάσταση των εποπτικών προβλέψεων της 31.3.11, οι ρυθμίσεις του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου διαμορφώνονται μόλις σε 0,5%, ποσοστό ασύμβατο με την ποιότητα του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Άξιο σχολιασμό αποτελεί το γεγονός ότι ενώ στα εισηγητικά, πρωτίτως της Διεύθυνσης Private Banking, αναγράφεται εμφανώς ο χαρακτηρισμός μιας πιστοδότησης ως ρυθμισθείσα (καθορίζοντας παράλληλα συγκεκριμένο κωδικό ρύθμισης, R1 – R9), εντούτοις οι εν λόγω χρηματοδοτήσεις βρίσκονται σε ενήμερη κατηγορία, με συνέπεια να υποκειμούνται οι εποπτικές προβλέψεις.

Από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι η Τράπεζα προέβη σε τροποποίηση των όρων αποπληρωμής ορισμένων πιστοδοτήσεων, λόγω επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης και της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων. Οι σχετικές τροποποιήσεις, που αφορούν κυρίως στο χαρτοφυλάκιο της Διεύθυνσης Private Banking, εκτιμούνται ιδιαίτερος ευνοϊκές και συνιστούν ρυθμίσεις οφειλών, δεδομένου ότι i) δε συνοδεύονται από ενίσχυση των εξασφαλίσεων υπέρ της Τράπεζας και ii) τα εγκεκριμένα χαμηλά επιτόκια (μέσο spread 2% - 3%) δεν αντανακλούν επί ουδενί τον πραγματικό πιστωτικό κίνδυνο που ενέχουν οι πελάτες.

Ενδεικτικά αναφέρονται τόσο οι σημαντικές επεκτάσεις της διάρκειας κάποιων δανείων (Ε. Μπουλούτας, Κ. Μάγειρας), όσο και οι εγκρίσεις μεγάλης περιόδου χάριτος ως προς το κεφάλαιο αλλά και τους τόκους (Δ. Τζάνας, Όμιλοι Χ. Καπόν και Η. Τσοτάκου).

Κατόπιν αξιολόγησης του ελεγχθέντος χαρτοφυλακίου προέκυψε ότι:

- το πραγματικό ύψος των χρηματοδοτήσεων με χαρακτηριστικά ρύθμισης⁸⁷ διαμορφώνεται σε €74.278χιλ. (στοχεία της 31.3.11), εντούτοις
- η Τράπεζα δεν ταξινόμησε καμία εκ των χρηματοδοτήσεων σε κατηγορία ρύθμισης.

8. ΠΑΥΣΗ ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΥ

Συστημική παραβίαση για ληξιπρόθεσμες οφειλές: Η Τράπεζα προβαίνει σε συστημική ανανέωση ληξιπρόθεσμων δανειακών κεφαλαίων⁸⁸, προκειμένου να μην εμφανίζονται ως καθυστερημένα. Επιπλέον, παρά την ύπαρξη καθυστερημένων τόκων (>90 ημερών) δεν προβαίνει σε παύση εκτοκισμού (Νινολί Τηλεπικοινωνίες ΑΕ, κεφάλαιο ληξιπρόθεσμο από 30.11.09 και τόκοι ποσού €219χιλ. ληξιπρόθεσμοι από 31.1.11, Δελμηπαλαταδίκης Αναστάσιος, Λαβίδας Αθανάσιος).

Αναχρηματοδοτήσεις ληξιπρόθεσμων οφειλών

Μέρος των πιστοδοτήσεων του ελεγχθέντος δείγματος εμπίπτει στην εν λόγω κατηγορία, καθώς η Τράπεζα χορήγησε δάνεια με σκοπό την αποπληρωμή ληξιπρόθεσμων οφειλών. (Εγκρίσεις σε On Telecoms ΑΕ, Ριαλάς Ανδρέας, Argo Real Estate Opportunities Fund, Όμιλοι Χ. Καπόν, Η. Τσοτάκου).

⁸⁷ Ευνοϊκή τροποποίηση των όρων αποπληρωμής λόγω επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης και της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου, που δε συνοδεύεται με ενίσχυση των εξασφαλίσεων ή αύξηση επιτοκίου, σύμφωνα με τον πιστωτικό κίνδυνο.

⁸⁸ Πχ μέσω μεταφοράς του κεφαλαίου σε νέες καρτέλες/λογαριασμούς.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Σημειώνεται ότι για τους ανωτέρω πιστούχους εκτιμήθηκε πιθανή ζημία, βάσει αντικειμενικών ενδείξεων απομείωσης, καθώς δεν υφίστανται λειτουργική πηγή αποπληρωμής και επαρκείς εξασφαλίσεις, που να δικαιολογούν τον εκτοκισμό.

9. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΩΝ ΚΑΙ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

9.1. Πολιτική Προβλέψεων

Στην έκθεση αξιολόγησης της επάρκειας των ΣΕΕ της ΔΕΕ για το 2010 καταγράφεται ότι: «Όπως είχε επισημανθεί και στην προηγούμενη έκθεση αξιολόγησης των ΣΕΕ, εκκρεμεί μέχρι και σήμερα η εκπόνηση συγκεκριμένης πολιτικής προβλέψεων και διαδικασίας για την πλήρη τεκμηρίωση των εργασιών και τη διευκόλυνση αποτελεσματικών ελέγχων, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στη Βασιλεία II».

Η Τράπεζα διενεργεί έλεγχο απομείωσης δανείων σε μηνιαία βάση i) στο χαρτοφυλάκιο σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και ειδικότερα για τα στεγαστικά δάνεια άνω των 180 ημερών και ii) στα δάνεια που έχουν μεταφερθεί σε οριστική καθυστέρηση. Υπεύθυνος για τον εν λόγω έλεγχο είναι οι Διευθύνσεις Πίστης και Εμπλοκών, αντίστοιχα.

Κατά τον έλεγχο απομείωσης δανείων συνεξετάζονται κριτήρια όπως, οι υφιστάμενες εξασφαλίσεις, το απαιτούμενο διάστημα ρευστοποίησής τους, καθώς και το στάδιο των δικαστικών ενεργειών. Το ύψος των προβλέψεων εγκρίνεται εν τέλει από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας.

Η εφαρμοζόμενη διαδικασία απομείωσης δανείων παρουσιάζει σημαντικές αδυναμίες, καθώς πέραν του ότι δεν είναι καταγεγραμμένη και θεσμοθετημένη, δεν συμπεριλαμβάνει σε έλεγχο απομείωσης το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου (ενήμερες χρηματοδοτήσεις σύμφωνα με την Τράπεζα, ρυθμίσεις). Επιπρόσθετα, δεν έχουν καθοριστεί κριτήρια ενδείξεως απομείωσης και επίπεδο σημαντικότητας.

9.2. Εκτίμηση Πιθανής Ζημίας

Το συνολικό επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ανήλθε στις 31.3.11 σε €2.114.368χιλ.⁹⁹ Εξ αυτού, χρηματοδοτήσεις ύψους €166.184χιλ. βρίσκονται σε οριστική καθυστέρηση. Οι λογιστικές προβλέψεις που έχει σχηματίσει η Τράπεζα για τα επιχειρηματικά δάνεια ανήλθαν την 31.3.11 σε €86.536χιλ. και οι συνολικές λογιστικές προβλέψεις διαμορφώθηκαν σε €109.382χιλ. Τα Ίδια Κεφάλαια σε ατομική βάση ανήλθαν, κατά την ίδια ημερομηνία, σε €367.499χιλ.

Αξιολογήθηκαν χρηματοδοτήσεις ύψους €1.388.231χιλ., ήτοι το 65,7% των συνολικών επιχειρηματικών δανείων, κυρίως από το χαρτοφυλάκιο των Διευθύνσεων Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής και Private Banking, τα οποία ελέγχθηκαν σχεδόν στο σύνολό τους (88,2% και περίπου 95% αντίστοιχα)¹⁰⁰.

Προκειμένου το κλίμακο ελέγχου να διαμορφώσει άποψη για την ποιότητα και του υπόλοιπου επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, ελήφθη δείγμα πιστούχων από τις Διευθύνσεις Shipping, Εμπλοκών, αλλά και από το Δίκτυο της Τράπεζας.

Η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της πιθανής ζημίας βασίστηκε στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας και της δυνατότητας εξυπηρέτησης και αποπληρωμής του δανεισμού των πιστοδοτούμενων επιχειρήσεων, όπως προκύπτει από τη χρηματοοικονομική ανάλυση των οικονομικών τους καταστάσεων, την εκτίμηση της

⁹⁹ Στοιχεία από ΔΔΚ, με 31.3.11. Αφορά σε χρηματοδοτήσεις.

¹⁰⁰ Οι χρηματοδοτήσεις της Διεύθυνσης Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής του δείγματος ανήλθαν σε €1.238.767χιλ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

γενικότερης εικόνας και της συναλλακτικής συμπεριφοράς, των προσπίκτων του αντικείμενου δραστηριότητας, αλλά και την ύπαρξη αποδεκτών εξασφαλίσεων.

Για τον υπολογισμό της διασφαλιστικής αξίας των εξασφαλίσεων, χρησιμοποιήθηκαν τα ποσοστά απομείωσης της Τράπεζας, βάσει της Πιστοδοτικής της Πολιτικής. Σημειώνεται ότι, πέραν των αποδεκτών εξασφαλίσεων της ΠΔΤΕ 2588/20.8.07 (παρ. 19), το κλιμάκιο ελέγχου αναγνώρισε επιπλέον εξασφαλίσεις, όπως υποθηκευμένα υπέρ της Τράπεζας βιομηχανοστάσια και ενέχυρο επί επιταγών.

Πιθανή ζημία εκτιμήθηκε για πιστούχους, οι οποίοι πληρούσαν ένα ή περισσότερα χαρακτηριστικά επισφάλειας, στα οποία, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνονται: η σημαντική επιδένωση των οικονομικών τους στοιχείων, η ύπαρξη ζημιών, η εμφάνιση αρνητικής καθαρής θέσης, η έκφραση τυχόν αρνητικής γνώμης για την ομαλή συνέχιση της λειτουργίας της επιχείρησης από τους ορκωτούς ελεγκτές, η μερική ή ολική αδυναμία κάλυψης, από λειτουργικές πηγές, του κόστους εξυπηρέτησης των δανειακών τους κεφαλαίων, η εμφάνιση σημαντικών προβλημάτων συναλλακτικής συμπεριφοράς, η παύση δραστηριότητας, η ρύθμιση/κεφαλαιοποίηση δανειακών υποχρεώσεων, η ύπαρξη ληξιπρόθεσμων οφελών στην Τράπεζα, εμφάνιση δυσμενών.

Η πιθανή ζημία υπολογίστηκε αποκλειστικά επί των υπολοίπων χρηματοδοτήσεων του δείγματος την 31.3.11, καθώς και επί συγκεκριμένων απαιτήσεων της Τράπεζας, ύψους €11.559χιλ.¹⁰¹.

Η συνολική πιθανή ζημία του ελεγχθέντος δείγματος, όπως παρουσιάζεται συνοπτικά στον παρακάτω Πίνακα, εκτιμάται σε €445.608χιλ., και καλύπτεται ποσοστό 35,5% των ακάλυπτων από εξασφαλίσεις ελεγχθέντων απαιτήσεων. (Αναλυτικότερα η πιθανή ζημία ανά πιστούχο στον Πίνακα 19).

Πιθανή Ζημία Ελεγχθέντος Δείγματος (ποσό σε χιλ. €)					
Κατηγορία Ελεγχθέντων Πιστούχων	Υπόλοιπα Χρηματοδοτήσεων 31.3.11	Αποδοκός Εξασφαλίσεις	Λογιστικές Προβλέψεις 31.3.11	Πιθανή Ζημία	Τι% Πιθανή Ζημία Ακάλυπτες Χρηματοδοτήσεις
Όμιλος Metro Al Jebel (Algeria) ¹⁰¹ Concella Partners (Παράρτησε) Γ. Καρραϊδής (Π.Ε.Π.) ¹⁰¹ Π. Καρραϊδής (ΝΕΠ)	260.808	5.964	0	76.208	29,9%
Επί της Aljerie επί των πιστωτικών εντάσεων που αναχωρήσαν έως και τον Ιούλιο του 2010.	442.353	31.180	0	104.108	25,3%
Επί της Aljerie επί των πιστωτικών εντάσεων που αναχωρήσαν μετά τον Ιούλιο του 2010.	183.301	17.323	0	50.745	34,8%
Πιστώσεις που δεν σχετίζονται με τις πτωχικές επιχειρήσεις	633.288	99.239	11.873	214.368	48,4%
Σύνολο	1.398.750	144.716	11.873	445.608	35,5%

(1) Περιλαμβάνονται και υπόλοιπα των πιστούχων Aljerie και ΕΠΕ, συνολικού ύψους €11.559χιλ., που δρουν ως προς δανειακά χαρακτηριστικά (σε λειτουργικό χρέος) της τράπεζας.

Η κάλυψη του ελεγχθέντος δείγματος από αποδεκτές εξασφαλίσεις είναι ιδιαίτερα χαμηλή, καθώς διαμορφώνεται σε ποσοστό 10,3%¹⁰². Παράλληλα, οι σχηματισθείσες λογιστικές προβλέψεις για τις εν λόγω χρηματοδοτήσεις ανήλθαν την 31.3.11 σε €11.873χιλ., καλύπτοντας μόλις το 0,9% των χρηματοδοτήσεων. Συνολικά η κάλυψη του δείγματος από εξασφαλίσεις και λογιστικές προβλέψεις διαμορφώθηκε σε ποσοστό 11,2%.

¹⁰¹ που εμφανίζονται στο λογαριασμό «χρεώστες».

¹⁰² Το ποσό των χρηματοδοτήσεων του δείγματος που καλύπτεται από αποδεκτές εξασφαλίσεις διαμορφώθηκε σε €144.716χιλ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ειδικότερα:

- Για τις χρηματοδοτήσεις προς τους Ομίλους Mario Al Jeburi (Alaris), Concilia Partners (Νεοχημική) και Eife (Γ. Κυριακίδης), εκτιμάται πιθανή ζημία στο **29,9%** του ακάλυπτου από εξασφαλίσεις υπολοίπου, ήτοι ποσό **€76.298χιλ.**

- Η ποιότητα των χρηματοδοτήσεων προς τα spin offs των Alaris και Eife που αποσχίσθηκαν έως και τον Ιούνιο του 2010 είναι **επιβαρυνμένη**, καθώς η σχετική πιθανή ζημία, που διαμορφώνεται σε **€104.198χιλ.**, αποτελεί το **25,3%** των ακάλυπτων από εξασφαλίσεις χορηγήσεων.

- Οι χρηματοδοτήσεις προς τα spin offs της Alaris που έλαβαν χώρα μετά τον Ιούνιο του 2010 αποτελούν το **πλέον υποβαθμισμένο τμήμα** του ελεγχθέντος χαρτοφυλακίου, καθώς κρίνονται ιδιαίτερα υψηλού πιστωτικού κινδύνου. Για το εν λόγω χαρτοφυλάκιο υπολογίσθηκε μέση πιθανή ζημία σε ποσοστό **34,8%** των ακάλυπτων χρηματοδοτήσεων, δηλαδή ποσό **€50.745χιλ.**

- Το υπόλοιπο ελεγχθέν δείγμα περιλαμβάνει πιστούχους που δε σχετίζονται με εταιρείες πρώην συμφερόντων κ. Α. Λαυρεντιάδη, κυρίως της Διεύθυνσης Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής και Private Banking. Η αξιολόγησή του επιβεβαιώνει την άποψη του κλιμακίου ότι η χαμηλή ποιότητα είναι γενικότερο χαρακτηριστικό του χαρτοφυλακίου των εν λόγω Διευθύνσεων. Παράλληλα εξετάστηκε μικρός αριθμός πιστούχων των Διευθύνσεων Shipping, Εμπλοκών και του δικτύου. Η σχετική πιθανή ζημία, που εκτιμάται σε **€214.366χιλ.**, καλύπτει ποσοστό **48,4%** των ακάλυπτων χρηματοδοτήσεων.

9.3. Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Παρά τις ανωτέρω αδυναμίες ως προς την εφαρμογή του ΔΛΠ 39¹⁰³, οι Ορκωτοί Ελεγκτές της Protan στην Έκθεση Ελέγχου της 31.12.10 (PriceWaterhouseCoopers Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία, ορκωτός-ελεγκτής κ. Κ. Μιχαλάτος), αναφέρουν ότι: «κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας "Protan Τράπεζα ΑΕ" και των θυγατρικών αυτής κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 και τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση».

Επίσης, στην ενδιάμεση Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή της περιόδου 1.1-31.3.11¹⁰⁴, αναφέρεται ότι: «Με βάση την επισκόπηση μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34».

10. ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤτΕ

10.1. Υπολογισμός ελάχιστων εποπτικών προβλέψεων βάσει ΠΔΤΕ 2442/29.1.99

Η διαδικασία κατάρτισης και υποβολής της σχετικής εποπτικής κατάστασης, για την οποία υπεύθυνη είναι η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, δεν είναι καταγεγραμμένη, ούτε θεσμοθετημένη.

¹⁰³ i) Έλλειψη καταγεγραμμένης πολιτικής, αδυναμίες στη διαδικασία σχηματισμού προβλέψεων και ii) χαμηλό ύψος λογιστικών προβλέψεων σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου.

¹⁰⁴ Ενημερωτικό Δελτίο της Protan για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, 15.6.11.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Από την εξέταση των υποβαλλομένων στοιχείων για το ελεγχθέν δείγμα (100 πιστούχων) κατά την 31.3.11, διαπιστώθηκαν σοβαρές αδυναμίες ως προς την ορθή κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων, καθώς:

i) Οι χρηματοδοτήσεις με χαρακτηριστικά ρύθμισης, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, δεν ταξινομούνται στην αντίστοιχη κατηγορία. Ως εκ τούτου, ενήμερες χρηματοδοτήσεις, κατά την Τράπεζα, υπολοίπου €74.278χιλ., ήτοι 14 πιστούχοι, επαναταξινομήθηκαν από το κλιμάκιο ελέγχου σε κατηγορία **ρύθμισης** (η).

ii) Διαπιστώθηκαν 16 πιστούχοι με αρνητική λογιστική καθαρή θέση (βάσει δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων), οι χρηματοδοτήσεις των οποίων (€288.801χιλ.) δεν ταξινομήθηκαν, από τις αρμόδιες εμπορικές Διευθύνσεις, στην ανάλογη κατηγορία. Στους ανωτέρω πιστούχους περιλαμβάνονται και οι υπεράκτιες εταιρείες χωρίς οικονομικά στοιχεία, οι οποίες θεωρούνται ως έχουσες αρνητική καθαρή θέση (ζ). Επιπλέον, επισημαίνεται ότι, λόγω της αρχής συντηρητικότητας, στην κατηγορία αυτή εντάχθηκαν πιστούχοι, οι οποίοι παράλληλα εμφάνιζαν προσωρινή καθυστέρηση άνω των τριών μηνών ή χαρακτηριστικά ρύθμισης (π.χ. Sea Star Capital Plc, Ciara Finance).

iii) Επιπρόσθετα, εντοπίστηκαν έξι πιστούχοι, με χρηματοδοτήσεις ύψους €65.879χιλ. η καθαρή θέση των οποίων καθίσταται αρνητική, εφόσον ληφθούν υπόψη οι παρατηρήσεις των Ορκωτών-Ελεγκτών. Η Τράπεζα δεν έχει θεσπίσει διαδικασία «αναμόρφωσης» των οικονομικών καταστάσεων, προκειμένου τα ανοίγματα των πιστούχων με αναμορφωμένη αρνητική καθαρή θέση να κατηγοριοποιούνται στην αντίστοιχη κατηγορία της υποβαλλόμενης κατάστασης (ζ).

iv) Το κλιμάκιο ελέγχου επαναταξινόμησε ενήμερες κατά την Τράπεζα χρηματοδοτήσεις ύψους €631.771χιλ. (16 πιστούχοι), σε κατηγορία απαιτήσεων έναντι πιστούχων με πραγματική αρνητική καθαρή θέση, καθώς από την εξέταση των οικονομικών τους καταστάσεων διαπιστώθηκε ότι το σύνολο των υποχρεώσεων τους υπερέβαινε το πραγματικό τους ενεργητικό (ζ).

v) Δύο πιστούχοι, με ενήμερες εν μέρει χρηματοδοτήσεις, σύμφωνα με την Τράπεζα, ύψους €944χιλ. ταξινομούνται σε καθυστέρηση 3-6 μηνών.

Συνολικά επαναταξινομήθηκαν 54 πιστούχοι και η πρόσθετη εποπτική πρόβλεψη στο ελεγχθέν δείγμα διαμορφώθηκε σε €588.380χιλ. (αναλυτικά στον Πίνακα 20). Η υποεκτίμηση των εποπτικών προβλέψεων είναι ιδιαίτερα σημαντική και υποδηλώνει την έλλειψη ορθών διαδικασιών και ελεγκτικών μηχανισμών, που να διασφαλίζουν την αξιοπιστία στην κατάρτιση της εποπτικής αναφοράς της ΠΔΤΕ 2442/99.

Ο Προϊστάμενος Κλιμακίου Ελέγχου

Οι Επιθεωρητές


Α. Μαυρίδης

 
Σ. Πήγα Σ. Γαλιατσός

 
Μ. Περδικάρη Ε. Σταμάτη



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΠΙΝΑΚΕΣ ΠΟΡΙΣΜΑΤΟΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ 1	ΕΞΕΛΙΞΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΡΟΤΟΝ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΣΥΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΕΣ ΜΕ ΤΟΝ κ. Λ. ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ
ΠΙΝΑΚΑΣ 2Α	ΜΕΛΗ Δ.Σ. ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΡΟΤΟΝ
ΠΙΝΑΚΑΣ 2Β	ΜΕΛΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ Δ.Σ.
ΠΙΝΑΚΑΣ 3	BENEFICIAL OWNERS
ΠΙΝΑΚΑΣ 4Α	ΟΜΑΔΑ ΑΜΕΣΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ ΜΕ ΑΛΑΡΙΣ ΚΑΙ κ. Λ.ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ, ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΔΤΕ 2835/29.10.10
ΠΙΝΑΚΑΣ 4Β	ΟΜΑΔΑ ΕΜΜΕΣΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ ΜΕ ΑΛΑΡΙΣ ΚΑΙ κ. Λ.ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ
ΠΙΝΑΚΑΣ 5	Γ. ΓΕΩΡΓΑΡΑΣ – ΘΕΣΕΙΣ ΣΤΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ & ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗ
ΠΙΝΑΚΑΣ 6	ΜΕΤΟΧΟΙ – Δ/ΝΤΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ & ΜΕΛΗ Δ.Σ. ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΕΚ ΤΩΝ SPIN OFFS ΑΛΑΡΙΣ ΚΑΙ ΕΛΦΕ
ΠΙΝΑΚΑΣ 7	ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ ΑΜΕΣΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΙ ΜΕ ΑΛΑΡΙΣ, Λ.ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ ΚΑΙ ΜΕΣΩ AL JEBURI ΜΕ ΠΡΟΤΟΝ BANK
ΠΙΝΑΚΑΣ 8	ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΡΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ κ. Π.ΚΥΡΙΑΚΙΔΗ ΑΠΟ ΑΛΑΡΙΣ, ΕΛΦΕ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΑΠΟΣΧΙΣΘΕΙΣΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ
ΠΙΝΑΚΑΣ 9	ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΤΟΝ ΚΛΑΔΟ ΥΓΕΙΑΣ
ΠΙΝΑΚΑΣ 10	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΠΙΝΑΚΑΣ 11	ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΠΙΝΑΚΑΣ 12	ΧΡΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΥ ΕΚΤΑΜΙΕΥΤΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΠΡΟΤΟΝ ΣΤΑ SPIN OFFS ΤΗΣ ΑΛΑΡΙΣ
ΠΙΝΑΚΑΣ 13	ΕΚΡΟΣΕΣ ΑΠΟ ΑΛΑΡΙΣ ΚΑΙ ΕΛΦΕ ΣΕ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Ή ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑΣ ΕΡΕΥΝΩΝ / ΜΕΛΕΤΩΝ
ΠΙΝΑΚΑΣ 14	ΕΚΡΟΣΕΣ ΑΠΟ ΕΛΦΕ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (ΑΓΝΩΣΤΟΥ ΤΕΛΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ) ΜΕ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΔΕΝ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΣΥΝΑΦΕΙΑ
ΠΙΝΑΚΑΣ 15	ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΕΝΕΧΥΡΑΣΘΕΙΣΕΣ ΣΤΟ ΟΡΙΟ ΤΗΣ ΜΑΚ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ Α.Ε. ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΛΛΥΝΤΙΚΩΝ (ΠΕΛΑΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ BALLIS)
ΠΙΝΑΚΑΣ 16	ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΟΨΕΩΣ ΤΗΣ ΜΑΚ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ Α.Ε.
ΠΙΝΑΚΑΣ 17	ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΣΥΜΦΩΝΗΤΙΚΑ ΣΥΝΑΨΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΠΙΝΑΚΑΣ 18	ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΟΣΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΠΙΝΑΚΑΣ 19	ΔΕΙΓΜΑ ΕΛΕΓΧΟΥ – ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ 31.3.2011
ΠΙΝΑΚΑΣ 20	ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΣΤΗΝ ΥΠΟΒΛΗΘΕΙΣΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΗΣ 31.3.2011 ΣΤΗΝ ΤtE, ΒΑΣΕΙ ΠΔΤΕ 2442/99, ΚΑΤΟΠΙΝ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΡΙΣΜΑΤΟΣ

- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 1 ΟΜΙΛΟΣ ΛΑΥΡΕΝΤΗ ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ – 8.6.2010
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 2 ΟΜΙΛΟΣ AL JEBURI – ALAPIS – 19.4.2011
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 3 ΟΜΙΛΟΣ CONCILIA – ΝΕΟΧΗΜΙΚΗ – 19.4.2011
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 4 ΟΜΙΛΟΣ Γ. ΚΥΡΙΑΚΙΔΗ – ELFE – 19.4.2011
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 5 ΟΜΙΛΟΣ Λ. ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ - 19.4.2011
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 6 ΟΜΙΛΟΣ Γ. ΓΕΩΡΓΑΡΑ – 19.5.2011
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 7 ΠΩΛΗΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ALAPIS ΚΑΙ ΤΗ ΝΟΒΟ ΜD
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 8 ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ – ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΝΟΙΚΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ – ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΩΣ ΥΦΙΣΤΑΝΤΑΙ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΒΑΣΕΙ ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΘΕΝΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 9 ΧΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΡΟΕΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΛΗΞΑΝ ΣΤΗΝ ΕΞΑΓΟΡΑ ΤΗΣ ΝΕΟΧΗΜΙΚΗΣ (ΕΠΑΝΑΓΟΡΑ ΑΠΟ ΟΜΙΛΟ ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ)
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 10 ΧΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΡΟΕΣ ΠΟΥ ΚΑΤΑΛΗΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ELFE, Η ΟΠΟΙΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΙ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΣΕ «ΠΡΩΗΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ Ή ΠΡΩΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΟΜΙΛΟΥ LAMDA PARTNERS»
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 11 ΧΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΡΟΕΣ ELFE ΣΕ BLUE ISLAND
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 12 ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ ΤΟΚΩΝ SPIN OFFS ΑΠΟ ΤΗΝ ALAPIS (12.2010)
- ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 13 ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ ΤΟΚΩΝ SPIN OFFS ΑΠΟ ΤΟΝ κ. Λ. ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ (5.2011)

ΑΝΤΙΣΤΑΘΕΥΣΗΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΜΕΛΟΣ
1 ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΜΕΛΟΣ
2 ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΠΑΡΑΣΠΗΛΟΥ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
3 ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΘΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
4 ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
5 ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΤΣΙΤΣΙΡΟΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
6 ΜΑΡΙΑ ΚΑΡΕΤΑΝΑΚΗ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ

Για την ύλη της απόφασης απαιτούνται
≥ 4 μέλη, στα οποία να
παραβρίσκονται ο (1) η ο (2).
Αποφασίζει κατά πλειοψηφία.

ΑΝΤΙΣΤΑΘΕΥΣΗΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΜΕΛΟΣ
1 ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΜΕΛΟΣ
2 ΤΡΥΦΩΝ ΚΟΜΙΝΤΖΑΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
3 ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΘΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
4 ΣΜΑΡΑΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
1 ΤΡΥΦΩΝ ΚΟΜΙΝΤΖΑΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
2 ΣΜΑΡΑΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΜΕΛΟΣ
3 ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΘΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
1 ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΘΗΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΜΕΛΟΣ
2 ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
3 ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ ΛΕΟΝΤΙΑΔΟΥ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ

Μεσορροπία του Credit Committee σε
Σταθμιας Πιθανοτήτων 1.

Για τη λήψη απόφασης απαιτείται η
παρασία όλων των μελών και οι
αποφασίσεις των Συμβουλίων
λαμβάνονται κατά πλειοψηφία.

ΑΝΤΙΣΤΑΘΕΥΣΗΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΜΕΛΟΣ
1 ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΜΕΛΟΣ
2 ΤΡΥΦΩΝ ΚΟΜΙΝΤΖΑΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
3 ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΘΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
4 ΣΜΑΡΑΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
1 ΤΡΥΦΩΝ ΚΟΜΙΝΤΖΑΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΜΕΛΟΣ
2 ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΘΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
3 ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
4 ΣΜΑΡΑΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
1 ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΘΗΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΜΕΛΟΣ
2 ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΗΣ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
3 ΣΜΑΡΑΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ
4 ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ ΛΕΟΝΤΙΑΔΟΥ	ΜΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ

Για τη λήψη απόφασης απαιτείται η
παρασία ≥ 3 μελών και οι αποφασίσεις
των Συμβουλίων λαμβάνονται κατά
πλειοψηφία.

(Handwritten signature)

31.01.2010		Πρωτόκολλο
1	ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΑΓΑΝΑΛΟΓΛΟΥ	Πρωτόκολλο
2	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΤΗΣ	Μέλος
3	ΣΠΑΡΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	Μέλος
Πρωτόκολλο		
1	ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΑΓΑΝΑΛΟΓΛΟΥ	Πρωτόκολλο
2	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΤΗΣ	Μέλος
3	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΗΣ	Μέλος
4	ΣΠΑΡΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	Μέλος
Πρωτόκολλο		
1	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΤΗΣ	Πρωτόκολλο
2	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΗΣ	Μέλος
3	ΣΠΑΡΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	Μέλος
4	ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ ΛΕΟΝΤΙΔΟΥ	Μέλος

Για τη λήψη απόφασης απαιτείται η παρουσία ≥ 3 μέλων και οι αποφάσεις των Συμβουλίων λαμβάνονται κατά Πλειοψηφία.

27.09.2010		Πρωτόκολλο
1	ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΑΓΑΝΑΛΟΓΛΟΥ	Πρωτόκολλο
2	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΤΗΣ	Μέλος
3	ΣΠΑΡΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	Μέλος
Πρωτόκολλο		
1	ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΑΓΑΝΑΛΟΓΛΟΥ	Πρωτόκολλο
2	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΤΗΣ	Μέλος
3	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΗΣ	Μέλος
4	ΣΠΑΡΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	Μέλος
Πρωτόκολλο		
1	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΤΗΣ	Πρωτόκολλο
2	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΗΣ	Μέλος
3	ΣΠΑΡΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	Μέλος
4	ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ ΛΕΟΝΤΙΔΟΥ	Μέλος

Για τη λήψη απόφασης απαιτείται η παρουσία ≥ 3 μέλων και οι αποφάσεις των Συμβουλίων λαμβάνονται κατά Πλειοψηφία.

31.01.2011		Πρωτόκολλο
1	ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΑΓΑΝΑΛΟΓΛΟΥ	Πρωτόκολλο
2	RUDOLF EDUARD OLDFEMAN	Μέλος
3	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΤΗΣ	Μέλος
4	ΣΠΑΡΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	Μέλος
Πρωτόκολλο		
1	ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΑΓΑΝΑΛΟΓΛΟΥ	Πρωτόκολλο
2	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΤΗΣ	Μέλος
3	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΗΣ	Μέλος
4	ΣΠΑΡΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	Μέλος
Πρωτόκολλο		
1	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΤΗΣ	Πρωτόκολλο
2	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΗΣ	Μέλος
3	ΣΠΑΡΓΔΑ ΛΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	Μέλος
4	ΕΥΑΓΓΕΛΙΑ ΛΕΟΝΤΙΔΟΥ	Μέλος

Για την έγκριση απόφασης απαιτείται η παρουσία ≥ 3 εκ των 4 μέλων

Handwritten signature

ΠΙΝΑΚΑΣ 3: Beneficial Owners

Πελάτες χωρίς γνωστοποίηση της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων φυσικών προσώπων από την Τράπεζα*

Ημέρα που ζητήθηκε γνωστοποίηση από την Τράπεζα	Πελάτης
22.3.11	AUSUM 2010 SERIES HOLDINGS
22.3.11	AURIFEX INSTITUTIONAL HOLDINGS
22.3.11	SCIENS SPECIAL SITUATION MASTER FUND
22.3.11	TRAPEZIUM CORPORATE HOLDINGS
22.3.11	BUKOLEON HOLDINGS LTD
13.4.11	WGR WORLDWIDE INVESTMENTS**

* Ζητήθηκε εγγράφως από την Τράπεζα η σχετική γνωστοποίηση, η οποία δεν παρασχεθήκε στο κείμενο ελέγχου.

** Δεν υπήρχε σχετικό έγγραφο beneficial owner - η Τράπεζα μας παρέδωσε το έγγραφο δ, όπου πλέον η εταιρία εμφανίζεται ως συμφερόντων κ. Γ. Γιωργιάρα.

Παρατηρήσεις:

Στην περίπτωση των περιπτώσεων που δόγητος που εξετάστηκε, όπως αναλύεται στον Πίνακα 11, οι Δηλώσεις Πληρότητας Προσμητικού Διασούχου ήταν ανήλικα, και όχι πρωτόδικα έγγραφα, όπως κρίνεται σε σχετική εξωτερική οδηγία της Τράπεζας.

ΕΤΑΙΡΙΑ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΕΔΙΟ	ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΕΔΙΟ	ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΕΔΙΟ
DIAMOND LAMDA CAPITAL A.E.	ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος	ΓΕΩΡΓΙΑ	*
WGR WORLDWIDE INVESTMENTS A.E.	ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος	ΓΕΩΡΓΙΑ	*
WGR GLOBAL INVESTMENTS A.E.	ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος	AL JEBURI	*
WGR UNIVERSAL INVESTMENTS A.E.	ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος	AL JEBURI	*
TOPAZ HOLDING A.E.	ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος	CONCILLIA	*
AMIETHYST HOLDING A.E.	ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος	CONCILLIA	*
ELFE A.E.	ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ - ΧΗΜΙΚΑ	Πρόεδρος & Δύων Συμβούλος	Γ. ΚΥΡΙΑΚΙΔΗ	*
Λ.Υ.Δ.Α. Α.Ε.	ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ - ΥΠΕΙΝΗ ΔΙΑΤΡΟΦΗ	Πρόεδρος		
GOLDEN LAMDA CAPITAL A.E.	ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος	Γ. ΚΥΡΙΑΚΙΔΗ	*
SAPPHIRE LAMDA CAPITAL A.E.	ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ	Πρόεδρος & Δύων Συμβούλος	Γ. ΚΥΡΙΑΚΙΔΗ	*
ELFE / πρώην FASHION BOX A.E.	ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΕΔΙΟ ΕΝΔΥΜΑΤΩΝ- ΓΙΝΕΚ ΜΑΤΡΙΚΟΣ ΕΞΟΛΙΣΜΟΣ	Πρόεδρος & Δύων Συμβούλος	MENTIMEK	*
TOPCOAST PROPERTIES A.E.	ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος		
RUBYLAND PROPERTIES A.E.	ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος		
REDLAND PROPERTIES A.E.	ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος		
BAYLAND PROPERTIES A.E.	ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος	ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ	*
GOLD VALLEY A.E.	ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος	ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ	*
GREEN ISLAND PROPERTIES A.E.	ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος	ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ	*
BLUE ISLAND PROPERTIES A.E.	ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ	Αντιπρόεδρος	ΓΕΩΡΓΙΑ	*
NIKASTERO TRADING LTD (Κυπριακή)				*

*Σύμφωνα με της Νομομορφώσεως της Τράπεζας (Πίνακας 11) ο κ. Γ. Γεωργιάδης είναι εκπρόσωπος των συγκεκριμένων εταιρειών

Πηγές:

Πληροφορίες σχετικά πρώην FASHION BOX Α.Ε. 8ος / 2010 διαγράμματα ομίλων επιχειρήσεων, από Τράπεζα Νομομορφώσεως Τράπεζας

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΗ

Σύμφωνα με τους δημοσιευμένους ισολογισμούς της 31.12.2010, ο κ. Γ. Γεωργιάδης φέρεται ως Πρόεδρος και Δύων Συμβούλος των εταιριών WGR Universal και WGR Global (Al Jeburi), Amethyst (Concillia) και Δύων Συμβούλος και Μέλος Δ.Σ. της Generalmedia Cosmetics (Gymnasia Mitsalys).

Όσον αφορά στην ELFE Α.Ε., σημειώνεται ότι για ένα διάστημα ο κ. Γ. Γεωργιάδης φαίνεται να αναλαμβάνει από το Δ.Σ. και εν συνεχεία από την 2.6.11 ως Μέλος εκ νέου στην Πρόεδρο και Δύων Συμβούλου. Στη σύμβαση της 6.6.11 (όληνη δίνεται από κείμενο) υπήρχε η υπογραφή ως αντιπρόεδρος.



ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΟΝΟΜΑ	
ΜΕΤΟΧΟΣ: ΙΩΑΝΝΗΣ ΜΠΑΛΑΝ, ΙΩΑΝΝΑ ΜΠΑΛΑΝ (μέσω Novo Atrens)	
ΠΡΟΕΔΡΟΣ: NORBERT SCHMIDT-GOLLAS	
ΔΙΟΙΚ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ: NORBERT SCHMIDT-GOLLAS	
ΜΕΛΟΣ: ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΛΑΖΑΡΙΔΗΣ	
ΜΕΛΟΣ: ΣΤΑΥΡΟΥΛΑΚΗΣ ΑΓΩΣΤΟΣ	
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΟΝΟΜΑ	
ΜΕΤΟΧΟΣ: ΣΟΦΟΚΛΗΣ ΡΟΒΗΣ (μέσω Rovinvest AE)	
ΔΙΟΙΚ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ: ΚΟΡΜΠΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ: ΡΟΒΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	
ΜΕΛΟΣ: ΣΟΦΟΚΛΗΣ ΓΕΝΝΗΣΟΥΝΙΑΣ	
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΟΝΟΜΑ	
ΜΕΤΟΧΟΣ: ΣΟΦΟΚΛΗΣ ΡΟΒΗΣ (μέσω Rovinvest AE)	
ΠΡΟΕΔΡΟΣ: ΚΟΡΜΠΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	
ΔΙΟΙΚ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ: ΚΟΡΜΠΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ: ΡΟΒΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	
ΜΕΛΟΣ: ΓΕΝΝΗΣΟΥΝΙΑΣ ΣΟΦΟΚΛΗΣ	
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΟΝΟΜΑ	
ΜΕΤΟΧΟΣ: ΝΤΕΒΕΤΖΗΣ ΠΑΝΤΕΛΗΜΟΝ (μέσω Devtec AE)	
ΠΡΟΕΔΡΟΣ: ΜΗΝΑΓΙΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	
ΔΙΟΙΚ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ: ΜΗΝΑΓΙΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	
ΜΕΛΟΣ: ΜΑΥΡΟΦΟΡΟΥ ΒΑΣΙΛΙΚΗ	
ΜΕΛΟΣ: ΚΑΝΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΑΓΑΝΑΣΙΟΣ	
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΟΝΟΜΑ	
ΜΕΤΟΧΟΣ: ΜΑΚΡΗΣ ΗΛΙΑΣ	
ΠΡΟΕΔΡΟΣ: ΤΣΙΤΣΙΜΑΝΗΣ ΒΛΑΣΙΟΣ	
ΔΙΟΙΚ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ: ΤΣΙΤΣΙΜΑΝΗΣ ΒΛΑΣΙΟΣ	
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ: ΜΑΚΡΗΣ ΛΑΜΠΡΟΣ	
ΜΕΛΟΣ: ΜΑΚΡΗΣ ΚΩΝΙΝΑ	

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΟΝΟΜΑ	
ΜΕΤΟΧΟΣ: ΤΟΡΗ ΙΩΑΝΝΑ (μέσω Vet Health AE)	
ΠΡΟΕΔΡΟΣ: ΚΑΡΑΜΟΥΖΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ	
ΔΙΟΙΚ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ: ΚΑΡΑΜΟΥΖΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ	
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ: ΠΑΓΑΖΟΓΛΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	
ΜΕΛΟΣ: ΤΟΡΗ ΧΡΥΣΟΥΛΑ	
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΟΝΟΜΑ	
ΜΕΤΟΧΟΣ: ΤΟΡΗ ΙΩΑΝΝΑ (μέσω Vet Health AE)	
ΠΡΟΕΔΡΟΣ: ΚΑΡΑΜΟΥΖΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ	
ΔΙΟΙΚ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ: ΚΑΡΑΜΟΥΖΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ	
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ: ΠΑΓΑΖΟΓΛΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	
ΜΕΛΟΣ: ΤΟΡΗ ΧΡΥΣΟΥΛΑ	
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΟΝΟΜΑ	
ΜΕΤΟΧΟΣ: ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΥΡΙΑΚΙΔΗΣ (μέσω διαφόρων υπερακτιών εταιρειών)	
ΠΡΟΕΔΡΟΣ: ΓΕΩΡΓΙΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	
ΔΙΟΙΚ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ: ΓΕΩΡΓΙΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ: ΛΩΛΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	
ΜΕΛΟΣ: ΣΥΛΛΑΚΙΔΗΣ ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ	
ΜΕΛΟΣ: ΚΟΥΤΡΟΥΜΑΝΟΣ ΚΩΝΙΝΟΣ	

A/A	Παύσιμος	Όμιλος / Φερόμενος βασικός μέτοχος	Αποτίμηση συμμετοχής μετόχου / Τμήμα καταβληθέν από μέτοχο	Α. Λασουρεντιδής	Σημαντικές Οφειλές σε τρίτους **	Δάνεια Proton
1	ALAPIS	ΑΙ Jeburi (κόστος του 15% - ανακαταμήνιο υπέρ Proton)	(15% * € 23.500) - (30.596) = - 27.031 Άπο (μετά μετόχου Alapis) μέσω (δάνεια στα οποία είναι εκχωρησμένες οι μετοχές)	Κόστος του 6% των μετοχών ήτοι 6% * 23.500 = 1.410		40.469
2	WGR UNIVERSAL INVESTMENTS A.E	ΑΙ Jeburi	Δε διαβλέπεται το τμήμα εγγράφων των μετοχών		11.000 προς ΕΙθε	15.277
3	WGR GLOBAL INVESTMENTS A.E	ΑΙ Jeburi			11.000 προς ΕΙθε	15.277
4	AKOLAB AE	Χριστοδούλου	Ανεπίσημα κεφάλαια / Καταβόλες 60 (μετοχές κλπ.)		4.533 προς Alapis	29.138
5	MAK AE	Μαζράς	Ανεπίσημα κεφάλαια / Καταβόλες 60 (μετοχές κλπ.)		3.777 προς Alapis	75.190
6	ΕΞΕΛΙΧ AE	Λινάρδος	Ανεπίσημα κεφάλαια / Καταβόλες ελάχιστο μετοχικό κερ. (SPV)			27.982
7	ESCANTO LTD	Μιχαήλ	Ανεπίσημα κεφάλαια / Καταβόλες 60 (μετοχές κερ. SPV)		Νομο 161 23.007 προς Alapis	30.991
8	NOVO ATREUS	Μιχαήλ	Ανεπίσημα κεφάλαια / Καταβόλες 150 (μετοχές κερ. SPV)		37.415 προς Alapis	73.234
9	MENTIMEK	Ροζκόπουλος	Ανεπίσημα κεφάλαια / Καταβόλες 60 (μετοχές κερ. SPV)			20.251
10	FIRST AID CARE A.E	Μιχαήλ	Ανεπίσημα κεφάλαια / Καταβόλες 60 (μετοχές κερ. SPV)	40.000 δάνεια (2011)		55.387
11	BALLIS HOME CARE AE	Μιχαήλ	Ανεπίσημα κεφάλαια / Δε διαβλέπεται το τμήμα εγγράφων		66.000 προς Alapis 3.500 προς ΕΙθε 1.000 προς LP PFI	74.681
12	NEOXHMIKH	Conallia	Ανεπίσημα κεφάλαια / Καταβόλες 60 (μετοχές κερ. SPV)			66.774
13	VET HEALTH AE	Τζέη Ι.	Ανεπίσημα κεφάλαια / Καταβόλες 60 (μετοχές κερ. SPV)			48.813
14	NEPI AE	Κυριακίδης Π.	Ανεπίσημα κεφάλαια λόγω υπερβολικής απαίτησης άλλων στοιχείων		6.377 προς Alapis	3.567
15	ΑΕΛΕ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	Κυριακίδης Γ.	Ανεπίσημα κεφάλαια / Δε διαβλέπεται το τμήμα εγγράφων			20.969
16	ELFE ABEE	Κυριακίδης Γ.	Καταβόλες 5 για εξόφληση μετοχών Fonderia ***	15.000 δάνεια (2011)		58.039
17	FINEGLINO TRADING LIMITED	Κυριακίδης Γ.				702.381
	Σύνολο			56.410		

*Ανεπίσημα Προσμητικά Ίδια Κεφάλαια εταιρειών (ως ανάθεση από πιστωτή). Επισκόπηση, η αποτίμηση της συμμετοχής των μετόχων είναι αρχική

**Όφειλές σε επιχειρήσεις που φέρονται να μεταβιβάστηκαν και να ανήκουν σε διαπραγματευόμενους ομίλους

***Η εταιρεία κατά το 2008 μείωνε (μετά Ίδια Κεφάλαια € 88κ. λόγω κεφαλαιοποίησης ορισμένων ήτοι € 87,5κ. λόγω εισαγωγής των επενδυτικών στοιχείων (δάνεια απόφασης 10403.2.10 του Υπουργείου Οικονομικών), την 31.12.10 η εταιρεία μείωνε Ίδια Κεφάλαια € 259κ.



1	Alapis ABEE	Δόνηση Prionon σε spin offs (9.6.2010)	1.000	29.8.10	ΝΕΠ Α.Ε.	Ημίδα: 1.7.10. Ανοσία ΝΕΠ Είκοξ (πρώην ΦΠΑ), δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
2	Alapis ABEE	Δόνηση Prionon σε spin offs (9.6.2010)	2.000	29.7.10	ΝΕΠ Α.Ε.	Ημίδα: 1.7.10. Ανοσία ΝΕΠ ΕΒ 250κ (πρώην ΦΠΑ), Υφασματα σχετικό τιμολόγιο, συν. ποσό €7.687.5χιλ., 31.12.10.
3	Alapis ABEE	Δόνηση Prionon σε ΜΑΚ Α.Ε.	4.000	20.8.10	ΝΕΠ Α.Ε.	Ημίδα: 15.12.10. Ανοσία ΝΕΠ Ε4, Δύο (πρώην ΦΠΑ), 12 ολοκληρωθ. προκαταβολών, δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
4	Alapis ABEE	Παύλιανη γεννητήρια σπ. Alapis	4.500	31.12.10	ΝΕΠ Α.Ε.	Ημίδα: 1.7.10. Ανοσία AND ΑΕ (πρώην ΦΠΑ), δεν προσκομίστηκε σχετικό τιμολόγιο.
5	Alapis ABEE	Δόνηση Prionon σε Alapis	2.500	25.1.11	ΝΕΠ Α.Ε.	Ημίδα: 2.8.10. Ανοσία ΕΚΔΩΤΙΚΟΥ ΕΣ20χιλ. (πρώην ΦΠΑ), με προκαταβολή €500χιλ. δεν προσκομίστηκε σχετικό τιμολόγιο.
6	Alapis ABEE	Δόνηση Prionon σε Alapis Κεφάλαια από Alapis	2.000 16.000	31.1.11	ΝΕΠ Α.Ε.	Ημίδα: 1.5.10. Ανοσία ΝΕΠ Ε500χιλ. (πρώην ΦΠΑ), δεν προσκομίστηκε σχετικό τιμολόγιο.
7	Provet AE	Δόνηση Prionon σε Provet	3.900	11.8.10	AND Α.Ε.	Ημίδα: 1.7.10. Ανοσία AND ΑΕ (πρώην ΦΠΑ), με προκαταβολή €1.200χιλ. δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
8	Provet AE	Δόνηση Prionon σε Provet	500	11.8.10	Εφοδιαξ Οργανισμός Π. Κυριάδη	Ημίδα: 1.4.10. Ανοσία AND Ε500χιλ. (πρώην ΦΠΑ)υφασμα, συν. τιμολόγιο ομοειδή για άλλες υπηρεσίες, δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
9	Provet AE	Δόνηση Prionon σε Provet Κεφάλαια από Provet	500 4.500	11.8.10	ΝΕΠ Α.Ε.	Ημίδα: 1.12.10. Ανοσία ΝΕΠ Ε1.20κ (πρώην ΦΠΑ), με προκαταβολή €1κ. δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
10	ELFE ABEE		1.000	21.12.10	ΝΕΠ Α.Ε.	Ημίδα: 1.4.10. Ανοσία AND Ε500χιλ. (πρώην ΦΠΑ)υφασμα, συν. τιμολόγιο ομοειδή για άλλες υπηρεσίες, δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
11	ELFE ABEE		500	3.2.11	AND Α.Ε.	
12	ELFE ABEE	Δόνηση Prionon σε spin offs (9.6.2010) - Proct; Alapis σε Νισοχημική και μετά σε ELFE Κεφάλαια από ELFE	1.950 3.420	23.7.10	AND Α.Ε.	
	Γεωργιόπουλος Animal Health 13/ Health AE	Δόνηση σε Γεωργιόπουλος Animal Health από Prionon Κεφάλαια από Γεωργιόπουλος Animal Health	3.000 3.000	27.8.10	ΝΕΠ Α.Ε.	Ημίδα: 1.7.10. Ανοσία ΝΕΠ Είκοξ (πρώην ΦΠΑ), δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
	14/ MENTIMEX A.E.*	Γιαννίν Γασηνά Fashion Box (υποβιβασμένη) Βυθιστικής Blue Box Κεφάλαια από MENTIMEX	1.000 1.000	28.7.10	AND Α.Ε.	Ημίδα: 7.10. Ανοσία AND Ε513χιλ. (πρώην ΦΠΑ), Υφασματα σχετικό τιμολόγιο, ποσό €1κ., 31.12.10.
		Εξέλιξη Κεφαλαίων προς Όμιλο Π. Κυριάδη	27.950			

Επιπλέον η Alapis αγόρασε τιμολόγια από τη ΝΕΠ ΑΕ το 2010, αξίας €3.814χιλ. κατά το 2010

*Ανοσία Διοργανωτής της πρώην Fashion Box - ELFE

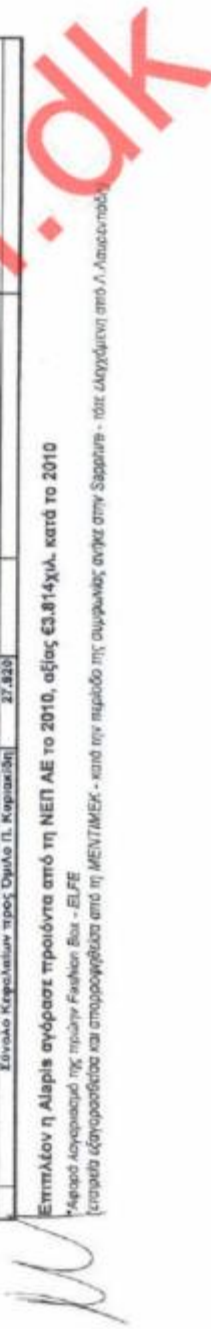
(ταμείο εξυπηρέτησης και απορροφήσεων από τη MENTIMEX - κατά την περίοδο της συμμετοχής αυτής στην Sagphire - τότε ελεγχόμενη από Α. Λαμπρινάκη)

1	Alapis ABEF	Δάνεια Proton σε spin offs (9.6.2010)	1.000	29.6.10	NET A.E.	Ημερίδα: 1.7.10, Αγοράση ΝΕΠ Εξοκ. (πλέον ΦΠΑ). Δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
2	Alapis ABEF	Δάνεια Proton σε spin offs (9.6.2010)	2.000	29.7.10	NET A.E.	Ημερίδα: 1.7.10, Αγοράση ΝΕΠ Εξ.25εκ (πλέον ΦΠΑ). Υφιστάμενο σχετικό τιμολόγιο, συν ποσού €7.897.59εκ. 31.12.10.
3	Alapis ABEF	Δάνεια Proton σε ΜΑΚ Α.Ε.	4.000	20.9.10	NET A.E.	Ημερίδα: 15.12.10, Αγοράση ΝΕΠ Εξ.5εκ (συντ. αή ΓΑ), εξ ολοκλήρου προκαταβολή, δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
4	Alapis ABEF	Πωλητική συνέντευξη της Alapis	4.500	31.12.10	NET A.E.	Ημερίδα: 1.7.10, Αγοράση ΑΝΩ ΑΕ €2.845εκ. (πλέον ΦΠΑ). Δεν προκαταβάλλεται σχετικό τιμολόγιο.
5	Alapis ABEF	Δάνεια Proton σε Alapis	2.500	25.1.11	NET A.E.	Ημερίδα: 2.8.10, Αγοράση ΕΚΔΟΤΗΡΙΟΥ €629εκ. (συντ. ΦΠΑ). Δεν προκαταβάλλεται €500εκ. με προκαταβολή σχετικό τιμολόγιο.
6	Alapis ABEF	Δάνεια Proton σε Alapis Κεφάλαια από Alapis	2.000 18.000	31.1.11	NET A.E.	Ημερίδα: 1.5.10, Αγοράση ΝΕΠ €500εκ. (συντ. ΦΠΑ). Δεν προκαταβάλλεται σχετικό τιμολόγιο.
7	Provet AE	Δάνεια Proton σε Provet	3.300	11.8.10	AND A.E.	Ημερίδα: 1.12.10, Αγοράση ΝΕΠ €1.2εκ. (πλέον ΦΠΑ). με προκαταβολή €1εκ. Δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
8	Provet AE	Δάνεια Proton σε Provet	500	17.8.10	Ευδοκίμης Οργανισμός Π. Κυριακίδης	Ημερίδα: 1.4.10, Αγοράση ΑΝΩ €500εκ. (πλέον ΦΠΑ) στην περίπτωση αυτή για όλες τις υπηρεσίες. Δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
9	Provet AE	Δάνεια Proton σε Provet Κεφάλαια από Provet	500 4.600	11.8.10	NET A.E.	Ημερίδα: 1.12.10, Αγοράση ΝΕΠ €1.2εκ. (πλέον ΦΠΑ). με προκαταβολή €1εκ. Δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
10	ELFE ABEF		1.000	21.12.10	NET A.E.	
11	ELFE ABEF	Δάνεια Proton σε spin offs (9.9.2010) - Prox, Alapis σε Ηχογράφηση και μετά σε ELFE	500	3.2.11	AND A.E.	
12	ELFE ABEF	Κεφάλαια από ELFE	1.620 3.420	23.7.10	AND A.E.	
13	Γερολυμάτος Animal Health AE	Δάνεια σε Γερολυμάτος Animal Health από Proton Κεφάλαια από Γερολυμάτος Animal Health	3.000 3.600	27.8.10	NET A.E.	Ημερίδα: 1.7.10, Αγοράση ΝΕΠ €3εκ. (συντ. ΦΠΑ). Δεν υπάρχει σχετικό τιμολόγιο.
14	MENTIMEK A.E.*	Pouly Fashion Box (μεταβίβαση Βενεζουέλας Blue Box) Κεφάλαια από MENTIMEK Επίσημο Κεφάλαιον προς Όμιλο Π. Κυριακίδης	1.000 1.800 27.820	28.7.10	AND A.E.	Ημερίδα: 1.7.10, Αγοράση ΑΝΩ €813εκ. (πλέον ΦΠΑ). Υφιστάμενο σχετικό τιμολόγιο, ποσού €1εκ. 31.12.10.

Επιπλέον η Alapis αγόρασε προιόντα από τη ΝΕΠ ΑΕ το 2010, αξίας €3.814χιλ., κατά το 2010

*Κεφάλαια λειτουργικό της Pouly Fashion Box - ELFE

(επιπλέον εγγυοδοσία και απορροφήσεις από τη MENTIMEK - κατά την περίοδο της συμφωνίας αυτής στην Signature - ίδια διαχρονικά από Α.Λαυρεντιάδης)

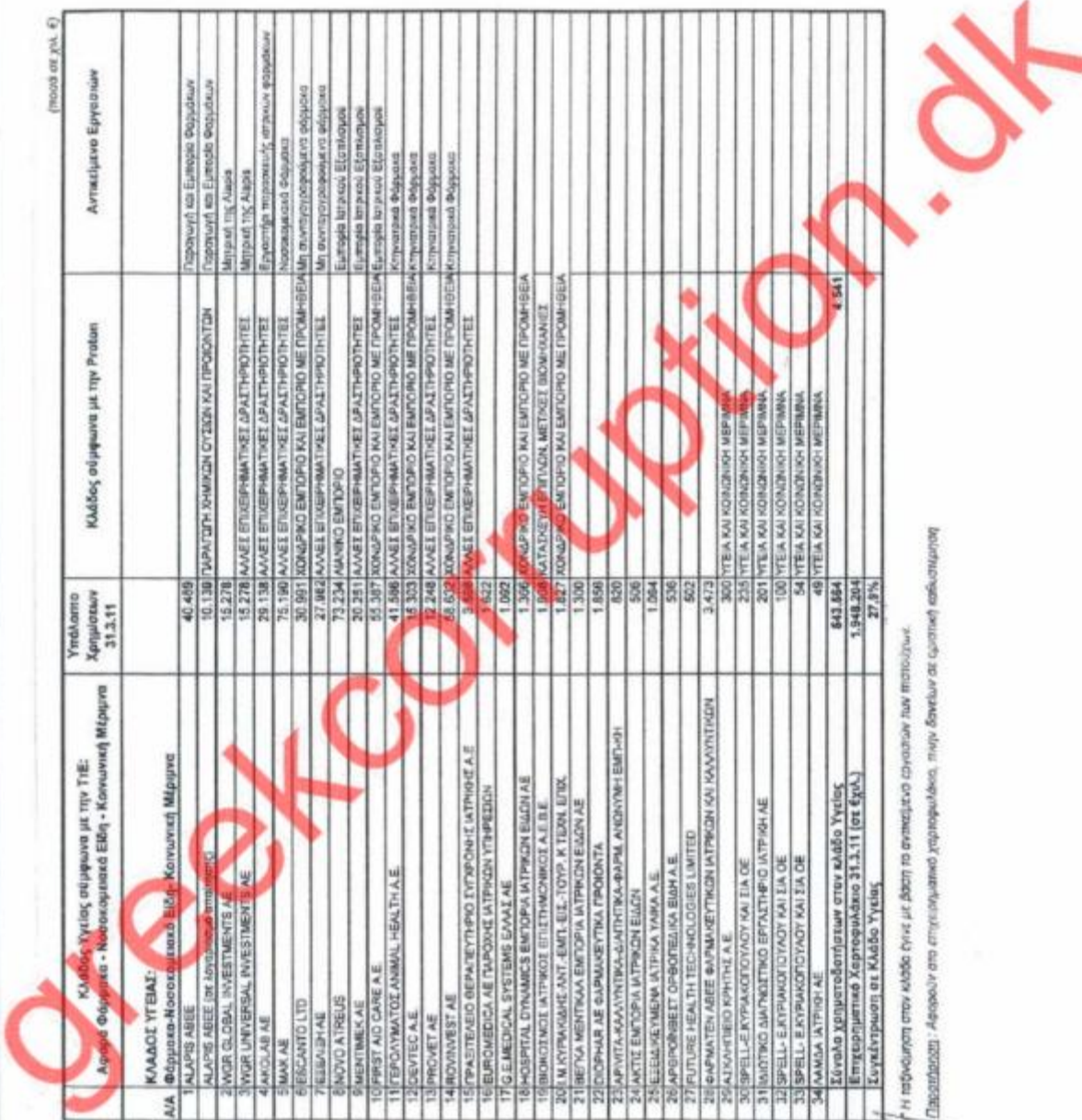


(σύνολο σε χιλ. €)

Κατάλογος Χρηματοζών	Υπόλοιπο Χρηματοζών	Κλάδος σύμφωνα με την Fricton	Ανταξιοποιημένο Εργαστήριο
31.3.11			
ΚΑΛΩΔΙ ΥΠΕΒΑΣ: Κλάδος Υγείας σύμφωνα με την ΤΓΕ: Ασθενή Φάρμακα - Νοσοκομειακά Είδη - Κοινωνική Μέριμνα			
Α/Α	Φάρμακα-Νοσοκομειακά Είδη- Κοινωνική Μέριμνα		
1	ALAPIS ABEE	ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΧΗΜΙΚΩΝ ΟΥΣΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	Παρουσία ως Εταιρεία Φάρμακων
2	ALAPIS ABEE (ex Διοργανωτικό Επιχειρηματικό)		Παρουσία ως Εταιρεία Φάρμακων
3	AGOR GLOBAL INVESTMENTS AE		Μηχανή της Αγοράς
4	AGOR UNIVERSAL INVESTMENTS AE	ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	Μηχανή της Αγοράς
5	AMAX AE	ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	Εταιρεία παραγωγής αρχικών φαρμάκων
6	BERCANTO LTD	ΚΟΜΜΕΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΟ ΜΕ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ	Μη αυτοεπιτιμολογημένα φάρμακα
7	BEHLEPH AE	ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	Μη αυτοεπιτιμολογημένα φάρμακα
8	BIOVOY ATREUS	ΚΑΛΩΔΙΟ ΕΜΠΟΡΙΟ	Εταιρεία βιολογικών φαρμάκων
9	BIMENTIMEX AE	ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	Εταιρεία βιολογικών φαρμάκων
10	FIRST AID CARE AE	ΚΟΜΜΕΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΟ ΜΕ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ	Κοινωνικά φάρμακα
11	ΓΕΡΟΓΥΜΝΑΣΙΟ ANIMAL HEALTH S.A.E	ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	Κοινωνικά φάρμακα
12	DEVTEC A.E	ΚΟΜΜΕΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΟ ΜΕ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ	Κοινωνικά φάρμακα
13	PROVET AE	ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	Κοινωνικά φάρμακα
14	BOVAVEST AE	ΚΟΜΜΕΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΟ ΜΕ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ	Κοινωνικά φάρμακα
15	ΓΡΑΣΤΕΡΙΟ ΒΕΡΑ-ΥΠΕΥΘΥΡΟ ΣΥΝΡΟΗ-Ε ΙΑΤΡΙΚΗΣ Α.Ε	ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	Κοινωνικά φάρμακα
16	BIOMEDICAL ΑΕΤΙΜΟΧΩΣ ΙΑΤΡΙΚΩΝ ΥΠΕΡΒΙΒΩΝ		
17	G E MEDICAL SYSTEMS S.A.A.SI AE		
18	HOSPITAL DYNAMICS ΕΜΠΟΡΙΑ ΙΑΤΡΙΚΩΝ ΕΙΔΩΝ ΑΕ	ΚΟΜΜΕΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΟ ΜΕ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ	
19	ΒΙΟΧΗΜΙΚΟΙ ΙΑΤΡΙΚΟΙ ΕΠΙΤΗΧΝΟΛΟΓΙΚΟΙ Α.Ε.Β.Ε	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΠΙΤΙΜΟΧΩΣ ΜΕΤΑΚΤΗΤΩΝ ΒΙΟΦΑΡΜΑΚΩΝ	
20	M. KYPIAKOY A.E. ΕΜΠ. ΕΙΔ. ΤΟΥΡ. Κ. ΤΙΔΩΝ ΕΙΔΩΣ	ΚΟΜΜΕΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΟ ΜΕ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ	
21	ΒΕΓ'ΝΑ ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΑ ΕΜΠΟΡΙΑ ΙΑΤΡΙΚΩΝ ΕΙΔΩΝ ΑΕ		
22	DIOPHAR ΑΕ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ		
23	ΑΡΓΥΤΑ-ΚΑΛΥΝΤΙΚΑ-ΔΙΑΤΗΤΙΚΑ-ΦΑΡΜ. ΑΝΘΡΩΠΙΝΗΣ ΕΜΠ.ΩΣΗ		
24	ΑΚΤΕ ΕΜΠΟΡΙΑ ΙΑΤΡΙΚΩΝ ΕΙΔΩΝ		
25	ΕΞΕΛΕΧΜΕΝΑ ΙΑΤΡΙΚΑ ΥΛΙΚΑ Α.Ε.		
26	APPOBYEMENI OPΘΟΠΕΔΙΚΑ BUSH A.E		
27	FUTURE HEALTH TECHNOLOGIES LIMITED		
28	ΦΑΡΜΑΤΕΝ ΑΒΕΕ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΩΝ ΙΑΤΡΙΚΩΝ ΩΝ ΚΑΛΥΝΤΙΚΩΝ		
29	ΑΙΟΝΟΒΙΟ ΚΟΡΪΝΗΣ Α.Ε.		
30	SPPELL-Ε ΚΥΡΙΑΚΟΓΛΩΟΥ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	300 ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΚΟΝΔΙΝΙΧ ΜΕΡΜΑΝ	
31	ΜΑΥΤΙΚΟ ΔΙΑΤΗΤΙΚΟ ΕΠΙΤΗΧΝΩΣΗ ΙΑΤΡΙΚΗΣ ΑΕ	235 ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΚΟΝΔΙΝΙΧ ΜΕΡΜΑΝ	
32	SPPELL-Ε ΚΥΡΙΑΚΟΓΛΩΟΥ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	201 ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΚΟΝΔΙΝΙΧ ΜΕΡΜΑΝ	
33	SPPELL-Ε ΚΥΡΙΑΚΟΓΛΩΟΥ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	100 ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΚΟΝΔΙΝΙΧ ΜΕΡΜΑΝ	
34	AMMA ΙΑΤΡΙΚΗ ΑΕ	54 ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΚΟΝΔΙΝΙΧ ΜΕΡΜΑΝ	
35	Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο 31.3.11 (σε χιλ.)	49 ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΚΟΝΔΙΝΙΧ ΜΕΡΜΑΝ	4.541
	Σύνολο Χρηματοδοτήσεων στον κλάδο Υγείας		
	Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο 31.3.11 (σε χιλ.)		
	Επιχειρηματική επένδυση στον κλάδο Υγείας		27,8%

Η περιγραφή στον κλάδο έγινε με βάση το αναλυτικό σταθμικό των υπολοίπων.
 Παρατήρηση: Αρκετά από επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια, στην δομή των σε φυσική κατάσταση.

W



29	LP ALEX HOLDING LIMITED АЛЕКС ХОЛДИНГ ЛАЙТИД Деловия център Деловия център	LAMDA PARTNERS LP Ламда Партнерс ЛП Деловия център	LAMDA PARTNERS LP LIMITED Ламда Партнерс ЛП Лайтид Деловия център	1) (1) За специално предназначение, с изключение на специално предназначение на "ОГБЕР ПОЛДИНГ СЕРВИСЕС ЛАЙТИД ЛАЙТИД" (2) Трансакционна фирма с адрес в ОАЕ - АРАБСКИЕ ЕМИРАТИ 2009
30	LP ALEX BETA LIMITED АЛЕКС БЕТА ЛАЙТИД Деловия център Деловия център	LP ALEX HOLDING LIMITED ЛП Алекс Холдинг Лайтид Деловия център	LAMDA PARTNERS LP LIMITED Ламда Партнерс ЛП Лайтид Деловия център	1) (1) За специално предназначение, с изключение на специално предназначение на "ОГБЕР ПОЛДИНГ СЕРВИСЕС ЛАЙТИД ЛАЙТИД" (2) Трансакционна фирма с адрес в ОАЕ - АРАБСКИЕ ЕМИРАТИ 2009
31	LP ALEX GAMMA LIMITED АЛЕКС ГАМА ЛАЙТИД Деловия център Деловия център	LP ALEX HOLDING LIMITED ЛП Алекс Холдинг Лайтид Деловия център	LAMDA PARTNERS LP LIMITED Ламда Партнерс ЛП Лайтид Деловия център	1) (1) За специално предназначение, с изключение на специално предназначение на "ОГБЕР ПОЛДИНГ СЕРВИСЕС ЛАЙТИД ЛАЙТИД" (2) Трансакционна фирма с адрес в ОАЕ - АРАБСКИЕ ЕМИРАТИ 2009
32	LAMDA PARTNERS INVESTMENTS Ламда Партнерс Инвестиции Албано	AMPTRENCE INVESTMENT Ампренс Инвестиции Деловия център	AMPTRENCE INVESTMENT Ампренс Инвестиции Деловия център	1) (1) За специално предназначение, с изключение на специално предназначение на "ОГБЕР ПОЛДИНГ СЕРВИСЕС ЛАЙТИД ЛАЙТИД" (2) Трансакционна фирма с адрес в ОАЕ - АРАБСКИЕ ЕМИРАТИ 2011
33	OMEGA PARTNERS LIMITED Омега Партнерс Лайтид Албано	AMPTRENCE INVESTMENT Ампренс Инвестиции Деловия център	AMPTRENCE INVESTMENT Ампренс Инвестиции Деловия център	1) (1) За специално предназначение, с изключение на специално предназначение на "ОГБЕР ПОЛДИНГ СЕРВИСЕС ЛАЙТИД ЛАЙТИД" (2) Трансакционна фирма с адрес в ОАЕ - АРАБСКИЕ ЕМИРАТИ 2011
34	ALPHA PARTNERS LIMITED Алфа Партнерс Лайтид Албано	AMPTRENCE INVESTMENT Ампренс Инвестиции Деловия център	AMPTRENCE INVESTMENT Ампренс Инвестиции Деловия център	1) (1) За специално предназначение, с изключение на специално предназначение на "ОГБЕР ПОЛДИНГ СЕРВИСЕС ЛАЙТИД ЛАЙТИД" (2) Трансакционна фирма с адрес в ОАЕ - АРАБСКИЕ ЕМИРАТИ 2011
35	OMEGA PLUS LIMITED Омега Пلس Лайтид Албано	AMPTRENCE INVESTMENT Ампренс Инвестиции Деловия център	AMPTRENCE INVESTMENT Ампренс Инвестиции Деловия център	1) (1) За специално предназначение, с изключение на специално предназначение на "ОГБЕР ПОЛДИНГ СЕРВИСЕС ЛАЙТИД ЛАЙТИД" (2) Трансакционна фирма с адрес в ОАЕ - АРАБСКИЕ ЕМИРАТИ 2011
36	LAMDA PARTNERS OF LIMITED Ламда Партнерс Оф Лайтид Деловия център	LAMDA PARTNERS OF LIMITED Ламда Партнерс Оф Лайтид Деловия център	LAMDA PARTNERS OF LIMITED Ламда Партнерс Оф Лайтид Деловия център	1) (1) За специално предназначение, с изключение на специално предназначение на "ОГБЕР ПОЛДИНГ СЕРВИСЕС ЛАЙТИД ЛАЙТИД" (2) Трансакционна фирма с адрес в ОАЕ - АРАБСКИЕ ЕМИРАТИ 2011
37	LAMDA PARTNERS INVESTED LIMITED Ламда Партнерс Инвестиции Лайтид Деловия център	LAMDA PARTNERS INVESTED LIMITED Ламда Партнерс Инвестиции Лайтид Деловия център	LAMDA PARTNERS INVESTED LIMITED Ламда Партнерс Инвестиции Лайтид Деловия център	1) (1) За специално предназначение, с изключение на специално предназначение на "ОГБЕР ПОЛДИНГ СЕРВИСЕС ЛАЙТИД ЛАЙТИД" (2) Трансакционна фирма с адрес в ОАЕ - АРАБСКИЕ ЕМИРАТИ 2011



Handwritten signature or initials

14/12/2010	ELFE A.E.	ΛΕΜ Α.Ε.	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ 21/11/10 (ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ)	123.000,00
3/7/2011	ELFE A.E.	ΛΕΜ Α.Ε.	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 14/02/10 ΓΙΑ ΣΥΝΟΜΟΙΟ ΙΔΙΩΤ & 2.1ΕΚ.	123.000,00
13/12/2010	ELFE A.E.	ZENOMAN LIMITED	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 14/02/10 ΓΙΑ ΣΥΝΟΜΟΙΟ ΙΔΙΩΤ & 2.1ΕΚ.	500.000,00
25/02/11	ELFE A.E.	ZENOMAN LIMITED	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 28/10/10 ΚΑΙ 6/11/10 ΓΙΑ € 0,3ΕΚ.	300.000,00
25/10/2011	ELFE A.E.	GANNON CONSULT	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 19/02/2010 ΓΙΑ € 0,8ΕΚ.	200.000,00
12/7/2010	ELFE A.E.	GANNON CONSULT	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 30/11/2010 ΓΙΑ € 0,2ΕΚ.	200.000,00
9/7/2010	ELFE A.E.	HAROTTI HOLDING LTD	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 20/04/2010 ΓΙΑ € 1,09ΕΚ.	1.050.000,00
13/12/2010	ELFE A.E.	HONORI HOLDING LTD	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 20/04/10 ΓΙΑ € 0,35ΕΚ. (ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΜΑΡΤΙΟΥ, ΑΠΡΙΛΙΟΥ)	178.500,00
11/6/2010	ELFE A.E.	ZOSTER HOLDING LTD	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 20/04/10 ΓΙΑ € 0,8ΕΚ. (ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΜΑΙΟΥ-ΙΟΥΝΙΟΥ)	590.000,00
7/4/2010	ELFE A.E.	FARE CONSULTANTS A.E.	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 30/10 ΓΙΑ € 0,55ΕΚ. (ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΙΟΥΛΙΟΥ)	590.000,00
2/6/2010	ELFE A.E.	FARE CONSULTANTS A.E.	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 31/11/2010 ΓΙΑ € 0,8ΕΚ. (ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ)	800.000,00
29/5/2010	ELFE A.E.	LAMDA PRIVATE WEALTH MANAGEMENT	ΔΑΦΝΟ ΓΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ ΤΗΣ ΠΡΟΒΟΛΗΣ ΚΑΤΕΥΘΥΝΣΗΣ ΤΟΝ ΠΡΟΒΟΛΗΤΗ ΤΗΣ ALAPIS ΣΤΗ Μ. ΑΝΑΤΟΛΗ	300.000,00
12/7/2010	ELFE A.E.	LAMDA PRIVATE WEALTH MANAGEMENT	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 20/07/10 ΓΙΑ € 0,8ΕΚ. (ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΜΑΙΟΥ-ΙΟΥΝΙΟΥ)	123.000,00
7/9/2010	ELFE A.E.	LAMDA PRIVATE WEALTH MANAGEMENT	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 20/07/10 ΓΙΑ € 0,8ΕΚ. (ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ)	202.500,00
25/11/2011	ELFE A.E.	LAMDA PRIVATE WEALTH MANAGEMENT	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 20/07/10 ΓΙΑ € 0,8ΕΚ. (ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ)	575.000,00
26/1/2011	ALAPIS A.E.	JONERING LTD	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 20/07/10 ΓΙΑ € 0,95ΕΚ. (CONSULTING FEE FOR INVESTOR RELATIONS)	6.000.000,00
31/12/2010	ALAPIS A.E.	FARE CONSULTANTS A.E.	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 20/07/10 ΓΙΑ € 0,95ΕΚ. (CONSULTING FEE FOR INVESTOR RELATIONS)	1.200.000,00
14/7/2010	ALAPIS A.E.	FARE CONSULTANTS A.E.	ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ 20/07/10 ΓΙΑ € 0,95ΕΚ. (CONSULTING FEE FOR INVESTOR RELATIONS)	7.296.000,00
14/5/2010	ALAPIS A.E.	GANNON CONSULT		
ΜΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΜΟ (ΕΚΡΟΕΣ ΑΥΤΟ ΕΛΦΕ Α.Ε.)				
ΜΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΜΟ (ΕΚΡΟΕΣ ΑΥΤΟ ΕΛΦΕ Α.Ε.)				
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΜΟ				

Την ανωτέρω κατάσταση των περιλαμβανόμενων:
(α) οι ΝΕΤ Α.Ε. και ΑΝΟ Α.Ε. (βλ. Πίνακα Β) και
(β) τις αντίστοιχες εταιρείες (π.χ. Proteon - Deutsche Bank) που γυρίζουμε την ύπαιθρο επιχειρηματιών εταιρειών
στην κατάσταση της FARE CONSULTANTS όριζονται ελλείδων προσκομισμένων δικαιολογητικών / παραστατικών κινήσεων

Στην κατάσταση της FARE CONSULTANTS όριζονται ελλείδων προσκομισμένων δικαιολογητικών / παραστατικών κινήσεων
Στην κατάσταση της FARE CONSULTANTS όριζονται ελλείδων προσκομισμένων δικαιολογητικών / παραστατικών κινήσεων
συνολικών 2% € 1.165,94 (94% της ανωτέρω αναφοράς)



ΠΙΝΑΚΑΣ 14: Εκροές από ELFE προς τρίτες εταιρείες (αγγλόιστου τραπεζικού δικαστηρίου) με τις οποίες δεν προκύπτει εμπορική συνάφεια

ΠΕΡΙΟΧΗ	ΕΤΟΣ	ΕΤΕΡΟΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ	ΠΡΟΣΤΙΘΗΚΕΝΤΕΣ	ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ
12/11/2010	LAMDA PARTNERS UK LLP	ΔΑΝΕΙΟ	235.571,26	
10/11/2010	WELLINGTON CORPORATE FINANCE	ΔΑΝΕΙΟ	300.000,00	
13/12/2010	WELLINGTON CORPORATE FINANCE	ΔΑΝΕΙΟ	300.000,00	
25/4/2010	WELLINGTON CORPORATE FINANCE	*	200.000,00	
2/9/2010	WELLINGTON CORPORATE FINANCE	*	100.000,00	
5/10/2010	LAMDA AIR	*	111.000,00	
28/4/2010	MAGNA TRAVEL	*	240.600,33	
2/5/2010	MAGNA TRAVEL	*	180.000,00	
1/7/2010	MAGNA TRAVEL	*	375.906,96	
5/8/2010	MAGNA TRAVEL	*	300.000,00	
15/9/2010	MAGNA TRAVEL	*	187.380,00	
24/9/2010	MAGNA TRAVEL	*	200.000,00	
24/11/2010	MAGNA TRAVEL	*	100.000,00	
22/3/2010	MAGNA TRAVEL	*	100.000,00	
24/3/2010	MAGNA TRAVEL	*	296.960,00	
15/12/2010	THE CONNAUGHT HOTEL LTD	*	118.736,64	
28/11/2010	PICKEREL HOLDING LTD	**	150.000,00	
ΣΥΝΟΛΟ			3.898.387,19	

* Δεν αναφέρεται οδός/αριθμός απολογίου ή δεν πραγματοποιήθηκαν οριστά παρασώματα

** Αναφέρεται ως «Περίπτωση Προμήθειες» - δεν πραγματοποιήθηκαν άλλες παρασώματα (ημερολόγιο κλπ.)

greenaction.gr
greenaction.ak

ΠΡΟΣΚΑΤΑ ΤΩΝ ΕΠΙΤΟΧΩΝ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟ ΟΡΙΟ ΤΗΣ ΜΑΚ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ Α.Ε.
ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΛΥΝΤΙΚΩΝ (Πελάτες Ομίλου Ballis)

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ
094505259 GALERIE DE BEA	631.239
094135140 MAKE UP ΕΜΑΣ	350.000
9986642379 BEAUTY KNOW HO	350.000
094284342 ΑΤΗΝΗ Α.Ε.Ε.	287.726
094259879 VOTRE AE	202.375
999665872 ΘΕΡΜΑΪΚΟΣ ΕΙΔΗ	183.763
094178244 ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΧΟΝΤΟ	179.117
09423226 ΧΟΝΤΟΣ ΠΟΛΥΚΑΤ	176.337
999110729 ΔΟΒΛΕΤΟΓΛΟΥ Π	14.143
ΣΥΝΟΛΟ	2.374.720

Handwritten signature

greekcorruption.gr

Παράρτημα 17: Κανονικά Συμφωνητικά Σύνταξης Δανείων Μεταξύ Εταιρειών

Α/Α	Ημερομηνία Έκδοσης	Διμυλοιοχός	Εκδότης Ομολογιακού Δανείου	Όμιλος	Ποσό (σε χιλ. €)	Επιτόκιο	Λήξη
1	29.2.11	Kipartius LTD και από 6.6.11 ο κ. Α. Λαμπρινός	Γερολυμάτος Cosmetics AE	Μπολλίμ	10.000	10%	18 μήνες μετά την έκδοση. Παραγραφή σε 20 έτη για το κεφάλαιο και 5 για τους τόκους.
2	10.3.11	Londakalus LTD	Γερολυμάτος Cosmetics AE	Μπολλίμ	5.000	8%	18 μήνες μετά την έκδοση
3	18.3.11	Londakalus LTD	Γερολυμάτος Cosmetics AE	Μπολλίμ	2.000	8%	18 μήνες μετά την έκδοση
4	23.3.11	Londakalus LTD	Γερολυμάτος Cosmetics AE	Μπολλίμ	3.000	8%	18 μήνες μετά την έκδοση
5	31.3.11	Londakalus LTD	Γερολυμάτος Cosmetics AE	Μπολλίμ	5.000	8%	18 μήνες μετά την έκδοση
6	4.4.11	Londakalus LTD	Γερολυμάτος Cosmetics AE	Μπολλίμ	3.000	8%	18 μήνες μετά την έκδοση
7	3.5.11	Londakalus LTD	Γερολυμάτος Cosmetics AE	Μπολλίμ	2.000	8%	18 μήνες μετά την έκδοση
8	16.5.11	Londakalus LTD	Γερολυμάτος Cosmetics AE	Μπολλίμ	5.000	8%	18 μήνες μετά την έκδοση
9	6.6.11	Kipartius LTD	Γερολυμάτος Cosmetics AE	Μπολλίμ	40.000		
10	6.6.11	Londakalus LTD	Elife SA	Γ. Καραούλη	10.000	8%	6 μήνες μετά την έκδοση
11	6.6.11	Kipartius LTD	Elife SA	Γ. Καραούλη	5.000	8%	6 μήνες μετά την έκδοση
					18.000	8% (Ατοκο, εφόσον εξοφληθεί εντός 6 μηνών)	
12	1.5.10	Elife SA	Sapphire Lambda Capital / AE	Elife - Α. Λαμπρινός	13.300		1.5.11
13	16.6.10	Elife μέσω μεταβίβασης εμπολίων από την Topaz Holding AE	WGR Universal Investments AE	Elife - Α. Λαμπρινός	11.000	Ατοκο το 2 πρώτο έτη. Τα υπόλοιπα έτη 5%	5 χρόνια μετά την έκδοση
14	16.6.10	Elife μέσω μεταβίβασης εμπολίων από την Topaz Holding AE	WGR Global Investments AE	Elife - Α. Λαμπρινός	11.000	Ατοκο το 2 πρώτο έτη. Τα υπόλοιπα έτη 5%	5 χρόνια μετά την έκδοση
15	14.9.10	Elife SA	Diamond Lambda Capital AE	Elife - Α. Λαμπρινός	13.000	6% (Ατοκο, εφόσον εξοφληθεί εντός 6 μηνών)	3 χρόνια μετά την έκδοση
16	17.9.10	Elife SA	Blue Island Properties AE	Elife - Α. Λαμπρινός	8.000	Δεν προβλέπεται δόση σε 6 μήνες. Επόμενο έτος ενοίκιο με προόδους αποπληρωμής σύμφωνα με το 2ο μέρος των όρων δανείου	1 έτος
17	24.1.11	Alapis AE	Jonetta Limited	Αγνώστου μέρους	300		24.7.11
			Σύνολο		109.650		

Handwritten signature or mark.



ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΝΔΡΩΝ	ΓΥΝΑΙΚΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ
ΜΑΚ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΙΣΑΓΩΓΗ			6.660.000,00
ΠΕΡΟΥΛΜΑΤΟΣ COSMETICS ΑΝΔΡΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			27.261.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ΕΛΕ Α.Β.Ε.Ε.			55.000.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ΕΛΕ Α.Β.Ε.Ε.			45.000.000,00
ΜΠΑΛΑΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΑ ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.			17.675.938,20
ΜΠΑΛΑΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΑ ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.			110.930.000,00
ΑΛΑΡΠΙΣ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΟΝ & ΧΗΜΙΚΩΝ			37.153.220,86
ΑΛΑΡΠΙΣ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΦΑΡ-ΚΩΝ & ΧΗΜΙΚΩΝ			600.000,00
ΠΕΡΟΥΛΜΑΤΟΣ COSMETICS ΑΝΔΡΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			2.585.923,78
ΜΠΑΛΑΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΑ ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.			65.484.000,30
ΜΠΑΛΑΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΑ ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.			1.283.000,00
ΑΛΑΡΠΙΣ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΦΑΡ-ΚΩΝ & ΧΗΜΙΚΩΝ			10.540.000,00
ΑΛΑΡΠΙΣ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΦΑΡ-ΚΩΝ & ΧΗΜΙΚΩΝ			39.470.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ΕΛΕ Α.Β.Ε.Ε.			6.677.54
ΑΛΑΡΠΙΣ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΦΑΡ-ΚΩΝ & ΧΗΜΙΚΩΝ			17.646.938,20
ΠΕΡΟΥΛΜΑΤΟΣ COSMETICS ΑΝΔΡΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			2.325.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ΕΛΕ Α.Β.Ε.Ε.			94.450.000,00
Grand Total			613.876.698,46

ΟΛΣΕ ΟΙ ΚΟΙΝΩΣΙΕΣ ΑΠΟ 1.1.2011-15.4.2011

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΝΔΡΩΝ	ΓΥΝΑΙΚΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ
ΑΛΑΡΠΙΣ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΦΑΡ-ΚΩΝ & ΧΗΜΙΚΩΝ			4.210.000,00
ΜΠΑΛΑΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΑ ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.			15.000.000,00
ΑΛΑΡΠΙΣ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΦΑΡ-ΚΩΝ & ΧΗΜΙΚΩΝ			6.500.000,00
ΠΕΡΟΥΛΜΑΤΟΣ COSMETICS ΑΝΔΡΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			600.000,00
ΜΠΑΛΑΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΑ ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.			23.600.000,00
ΜΠΑΛΑΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΑ ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.			986.000,00
ΠΕΡΟΥΛΜΑΤΟΣ COSMETICS ΑΝΔΡΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			40.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ΕΛΕ Α.Β.Ε.Ε.			15.060.000,00
Grand Total			65.836.000,00

ΟΛΣΕ ΟΙ ΚΟΙΝΩΣΙΕΣ ΑΠΟ 1.1.2016-31.12.2016

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΝΔΡΩΝ	ΓΥΝΑΙΚΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ
ΜΑΚ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΙΣΑΓΩΓΗ			2.459.000,00
ΠΕΡΟΥΛΜΑΤΟΣ COSMETICS ΑΝΔΡΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			37.261.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ΕΛΕ Α.Β.Ε.Ε.			56.000.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ΕΛΕ Α.Β.Ε.Ε.			45.000.000,00
ΜΠΑΛΑΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΑ ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.			17.675.938,20
ΜΠΑΛΑΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΑ ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.			85.830.000,00
ΑΛΑΡΠΙΣ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΦΑΡ-ΚΩΝ & ΧΗΜΙΚΩΝ			30.993.220,96
ΜΠΑΛΑΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΑ ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.			2.585.923,78
ΑΛΑΡΠΙΣ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΦΑΡ-ΚΩΝ & ΧΗΜΙΚΩΝ			41.084.000,00
ΠΕΡΟΥΛΜΑΤΟΣ COSMETICS ΑΝΔΡΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			297.000,00
ΑΛΑΡΠΙΣ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΦΑΡ-ΚΩΝ & ΧΗΜΙΚΩΝ			10.940.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ΕΛΕ Α.Β.Ε.Ε.			29.420.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ΕΛΕ Α.Β.Ε.Ε.			8.677.94
ΜΠΑΛΑΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΑ ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ Α.Β.Ε.Ε.			17.846.938,20
ΑΛΑΡΠΙΣ ΑΝΔΡΩΝ ΜΕΣ ΤΥΜΕΤΟΧΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΦΑΡ-ΚΩΝ & ΧΗΜΙΚΩΝ			2.285.000,00
ΠΕΡΟΥΛΜΑΤΟΣ COSMETICS ΑΝΔΡΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			594.50.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ΕΛΕ Α.Β.Ε.Ε.			488.039.598,46
Grand Total			613.876.698,46

Handwritten signature or mark.

ΟΜΑΔΟΣ ΕΙΣΗΜΕΛΕΤΕΣ	1.998.426	0	488.955	0	0	0	0	1.197.851	60%
ΟΜΑΔΟΣ ΕΙΣΗΜΕΛΕΤΕΣ	18.991.993	0	0	0	0	0	0	11.978.998	60%
INDOPOINT LTD	12.049.900	0	0	0	0	0	853.000	0	100%
PROMOSSET ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ Ε	232.020	0	0	0	0	0	0	0	0%
ΕΥΡΩΣΤΕΙΛΕΣ ΕΤΕΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	351.468	0	0	0	0	0	37.000	0	100%
ΙΣΤΟΤΑΚΟΣ ΠΑΝΑΙ	8.312.954	0	0	0	0	0	2.842.000	0	100%
ΕΥΡΩΚΩΣ	17.851.800	0	0	0	0	0	6.473.054	0	100%
ΕΜΠΡΟΣΩΠ	3.159.499	0	0	0	0	0	9.713.990	0	100%
ΜΕΤΑΡΑΔΟΝΑΛ ΧΟΡΗΓΗΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	11.158.138	0	0	0	0	0	2.474.400	0	0%
ΜΕΤΑΡΑΔΟΝΑΛ ΧΟΡΗΓΗΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	8.992.154	0	0	0	0	0	0	0	0%
HELLAS ONLINE ΠΑΡΕΧΟΥΣΗ ΕΤΕΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ Α.Ε.	5.035.271	0	0	0	0	0	487.000	0	0%
INTRACOM ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	603.087	0	2.858	0	0	0	0	1.907.054	30%
ΚΟΚΚΑΛΗΣ ΕΚΔΡΑΦΗΣ	8.294.525	0	0	0	0	0	0	0	0%
SALUSOLITO TRADING LIMITED	8.008.599	0	0	0	0	0	8.956.970	0	25%
ΜΥΡΩΝ ΜΕΡΧΟΝΟΣ ΕΛΛΗΝΙΣΜΟΥ	11.211.155	0	0	0	0	0	3.449.975	0	0%
ΕΒΡΑΜΟΓΛΟΥ ΑΣΑΡΟΙ	5.054.954	0	0	0	0	0	0	7.954.180	100%
ΕΒΡΑΜΟΓΛΟΥ	312.997	0	0	0	0	0	0	5.954.854	100%
ΜΟΝΤΕΡΝΟΙ ΚΑΙΡΟΙ	14.788.127	0	0	0	0	0	0	312.387	100%
ΚΑΠΙΩΝ ΚΑΖΑΝΙ	3.533.344	0	0	0	0	0	0	13.310.214	100%
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΑΝΗΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΑΣΤΕΡΟΙ	7.858.780	0	0	0	0	0	86.500	0	100%
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΑΝΗΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΑΣΤΕΡΟΙ	8.225.151	0	25.000	0	0	0	702.000	0	100%
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΑΝΗΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΑΣΤΕΡΟΙ	1.927.000	0	0	0	0	0	2.191.000	0	100%
ΠΡΟΤΕΥΣ ΕΥΜΕΤΟΧΩΝ ΑΕ	2.190.490	0	0	0	0	0	1.918.000	0	0%
UNIVERSAL VOYAGER MARITIME	7.422.350	0	0	0	0	0	5.067.924	0	100%
ALCANTO NAVIGATION INC	5.321.361	0	0	0	0	0	4.094.898	0	100%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΧΡΗΤΙΜΑ	331.500	0	0	0	0	0	553.000	0	0%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	1.800.878	0	0	0	0	0	2.924.003	0	50%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	331.960	0	0	0	0	0	1.980.000	0	0%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	318.808	0	0	0	0	0	318.808	0	0%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	3.997.299	0	0	0	0	0	0	0	0%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	7.814.812	0	0	0	0	0	2.280.000	0	60%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	3.988.910	0	0	0	0	0	0	4.688.887	60%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	3.289.902	0	0	0	0	0	0	2.211.546	60%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	1.675.049	0	0	0	0	0	1.691.000	0	100%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	1.918.168	0	0	0	0	0	58.000	0	50%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	2.014.226	0	0	0	0	0	0	610.901	60%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	2.963.170	0	0	0	0	0	110.000	0	100%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	1.876.473	0	0	0	0	0	878.321	0	100%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	1.853.318	0	0	0	0	0	240.075	0	100%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	258.809	0	0	0	0	0	0	1.936.309	100%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	1.548.738	0	0	0	0	0	1.372.948	0	0%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	217.029	0	0	0	0	0	0	0	0%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	1.488.539	0	0	0	0	0	0	0	0%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	1.454.877	0	0	0	0	0	1.201.000	0	0%
ΜΙΤΟΥΤΑΡΗ ΚΩΝ-ΝΟΙΣ	1.454.877	0	0	0	0	0	982.000	0	0%

Copyright © 2014
 All rights reserved.
 No part of this document may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or by any information storage and retrieval system, without the prior written permission of the copyright owner.

7	ΟΜΙΛΟΣ ΠΟΥΚΟΠΟΥΛΟΥ ΜΑΤΙΟΥ ΣΥΜΒΕΛ ΜΕΤΩΝ Α.Ε.	Corporation	20.250.558 Α.Σ.Ε.Π.	00%	12.150.333 κ. Εργασιας οφειλ	1%	202.505	11.947.528	0	0
8	ΟΜΙΛΟΣ ΙΩΝΝ ΙΩΑΝΝΑ ΧΕΙΡ HEALTH ΑΕ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΗΡΥΚΑΛΗΚΩΝ ΣΑΡΜΑΚ.	Corporation	56.273.897 Α.Σ.Ε.Π.	00%	40.984.200 κ. Εργασιας οφειλ	1%	607.237	26.296.644	0	20.032.150
9	ΟΜΙΛΟΣ ΝΤΕΒΕΡΤΖΙΣ ΠΑΝΙ ΤΕΡΟΠΛΗΜΑΤΟΣ ΑΝΩΤΑΥΗ HEALTH ΑΝΩΤΑΥΗΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Corporation	41.998.128 Α.Σ.Ε.Π.	00%	24.981.675 κ. Εργασιας οφειλ	1%	415.961	24.534.814	0	8.217.220
10	ΟΜΙΛΟΣ ΝΤΕΒΕΡΤΖΙΣ ΠΑΝΙ ΤΕΥΤΕΚ INVESTMENT Α.Ε. ΕΙΣΤ ΚΗΡΥ. ΚΩΝ ΘΑΠΡΑΚΗ	Corporation	15.303.333 Α.Σ.Ε.Π.	00%	9.182.200 κ. Εργασιας οφειλ	1%	133.033	9.024.957	0	3.000.697
11	ΟΜΙΛΟΣ ΠΥΡΑΚΟΥΔΗ ΠΕΤΡΟ ΗΣΤΙ Α.Ε. ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ & ΕΡΩΤΑΚΑΛΕΤΕΩΝ ΠΑΛΙΟΤΗ	Corporation	48.812.584 Α.Σ.Ε.Π.	00%	29.282.290 κ. Εργασιας οφειλ	1%	489.136	28.798.426	0	19.526.033
12	ΟΜΙΛΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΣΑΡΜΑΚΕΡΓΩΝ ΕΡΓΑΤΗΣΙΩΝ ΕΣΑΦΗ	Corporation	20.193.728 Α.Σ.Ε.Π.	00%	17.482.657 κ. Εργασιας οφειλ	1%	291.377	17.191.280	0	17.522.964
13	ΟΜΙΛΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΕΒΕΛΙΩΝ ΕΜΠΟΡΙΑ ΑΠΤΗ ΚΩΝ ΕΒΕΛΙΩ Α.Ε.	Corporation	27.882.371 Α.Σ.Ε.Π.	00%	16.719.429 κ. Εργασιας οφειλ	1%	279.804	16.508.599	0	2.481.992
14	ΟΜΙΛΟΣ ΜΑΥΡΟ Α.Ι. ΑΕΒΟΥΡΣ ΜΩΡ ΓΛΩΣΣΑΛ INVESTMENTS Α.Ε. ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ	Corporation	15.277.292 Α.Σ.Ε.Π.	00%	8.192.675 κ. Εργασιας οφειλ	1%	150.278	8.019.898	0	6.147.803
15	ΟΜΙΛΟΣ ΜΑΥΡΟ Α.Ι. ΑΕΒΟΥΡΣ ΜΩΡ ΓΛΩΣΣΑΛ INVESTMENTS Α.Ε. ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ	Corporation	15.277.292 Α.Σ.Ε.Π.	00%	8.192.675 κ. Εργασιας οφειλ	1%	150.278	8.019.898	0	6.147.803
16	ΟΜΙΛΟΣ ΕΒΕΛΙΩ ΒΕΤΤΕΡ - ΕΥΜΑ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΑΙΔΑΙΟΤΗΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Corporation	1.998.428 Α.Σ.Ε.Π.	60%	1.197.867 κ. Εργασιας οφειλ	1%	19.964	1.177.893	0	1.107.957
ΣΥΝΟΛΟ - ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΒΑΣΕΙ ΑΝΑΠΟΡΟΓΩΜΕΝΗΣ 2442 ΑΝΩ ΤΩΝ ΕΣΑΕΤΕΩ			631.276.648		378.682.238		8.317.266	372.364.681	0	163.827.487
ΣΥΝΟΛΟ - ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΒΑΣΕΙ ΑΝΑΠΟΡΟΓΩΜΕΝΗΣ 2442 ΑΝΩ ΤΩΝ ΕΣΑΕΤΕΩ			1.681.671.697		898.379.075		10.893.436	888.379.649	1.291.036	382.202.876
ΣΥΝΟΛΟ - ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΒΑΣΕΙ ΑΝΑΠΟΡΟΓΩΜΕΝΗΣ 2442 ΑΝΩ ΤΩΝ ΕΣΑΕΤΕΩ			338.218.271		18.006.663		13.878.662	1.291.621	16.692.215	82.804.180
ΣΥΝΟΛΟ - ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΒΑΣΕΙ ΑΝΑΠΟΡΟΓΩΜΕΝΗΣ 2442 ΑΝΩ ΤΩΝ ΕΣΑΕΤΕΩ			1.296.276.308		614.379.638		24.557.998	605.716.671	11.873.296	445.628.667

ΕΥΧΑΙΡΕΤΙΣΤΟΙ ΕΙΣΤΕ ΟΜΟΛΟΓΩΤΕΣ ΔΕΝ ΕΝΤΟΛΙΕΥΜΗΚΑΝ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΕΤΗΝ 2442

ΤΕΡΜΟΣ ΕΤΗΜΟΔΟ - ΕΛΕΓΧΩΣ ΔΕΡΜΑ

greekcorrupt

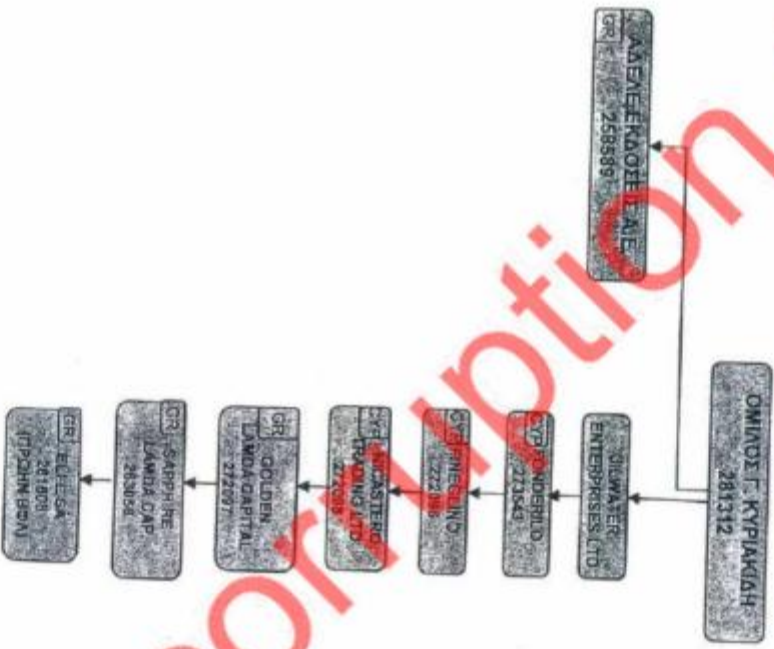
* Ζητούμενο: Ο κος Αποστολάκης κατέχει στην L.P. μεσοστόχο συμμετοχές διαμέσου των 25% Το μεσοστόχο συμμετοχής του κ.Αποστολάκη στην εταιρεία είναι μέσω των 4) Εταιρεία συμμετοχής με 6,119% 2) η κ. Ζήνεια Enterprises Limited με 5,2716% και 3) η κ. L.P Partners (company for 65000) 1,23,4) με 8,99% 09/03/2010 DIVIDEND DE 21,325%.



Handwritten signature or initials.

Draft

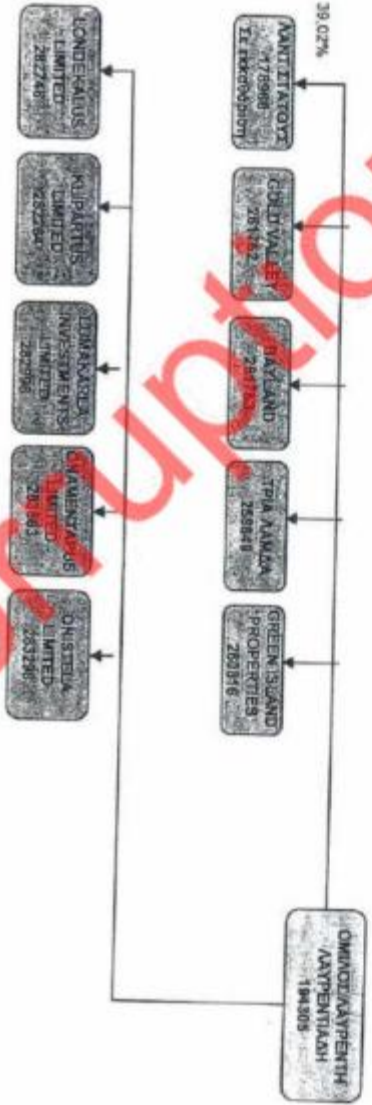
ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 4: ΟΜΙΛΟΣ Γ. ΚΥΡΙΑΚΙΔΗ - ΕΛΦΕ - 19/4/2011



W1

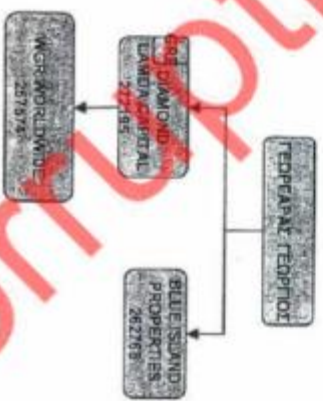
greekcorporation.gr

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 5: ΟΜΙΛΟΣ Α. ΑΑΡΡΕΝΤΙΑΛΗ – 19/4/2011



Handwritten signature

greekcorporation.gr



W

greekcompetition.gr

PROTON
ERREZ A.E.
Loan Acc: 28790
€ 18,180,000

PROTON
ERREZ A.E.
Dep. Acc: 130615
€ 18,180,000

PROTON
NEOHIMKH - 11788
€ 2,800,000
€ 100,000

PROTON
ALAPIS - 9945F
€ 18,180,000

PROTON
NEOHIMKH - 11788
€ 2,800,000
€ 100,000

PROTON
ELFE - 1282458
€ 2,800,000

PROTON
SAPPHIRE LAMDA CAPITAL
XOPHNKH OIA
(ELFE ZE SAPPHIRE)
€ 2,800,000

PROTON
SAPPHIRE LAMDA CAPITAL
- 180570
XOPHNKH OIA
(ELFE ZE SAPPHIRE)
€ 10,500,000

PROTON
TAMNA EATOPAT
IPONH FASHION BOX
€ 10,176,377

PROTON
TAMNA EATOPAT
IPONH FASHION BOX /
SHMODIA IPOYTAH
€ 2,167,520

DANIELA EE SPIN
OFFS ALAPIS

PROTON
ALAPIS - 9945F
ANDTON € 300 EK.

PROTON
ELFE - 1282458
€ 25,000,000

PROTON
TOPAZ - 112594
METABHIAH OMOYONKH
(ZE ELFE)
€ 22,000,000

PROTON
WGR GL OIBAL - 123789
XOPHNKH OIA
(TOPAZ ZE WGR GL OIBAL)
€ 11,000,000

PROTON
WGR GLOBAL - LOAN
MEPKH ANTONHAPHKH
AMNEIOY PROTON
€ 12,029,313

PROTON
WGR UNIVERSAL - 123790
XOPHNKH OIA
(TOPAZ ZE WGR UNIV.)
€ 11,000,000

PROTON
WGR UNIVERSAL - LOAN
MEPKH ANTONHAPHKH
ZAMBIOY PROTON
€ 12,029,313

PROTON
ELFE - 1282458
Xophrion deriou
DATE N/A DE ELFE
€ 20,000,000

PROTON
N/A - 48862
ECONOMIA AMNEIOY
€ 20,000,000

PROTON
MALLENIKU
N/A

PROTON
MARK
Loan Acc: 12622
€ 79,000,000

PROTON
MARK
Dep. Acc: 138693
€ 70,000,000

PROTON
Alapis
Dep. Acc: 98495
€ 18,813,221

PROTON
NEOHIMKH
Dep. Acc: 11788
€ 10,100,000

PROTON
BEV-EANE
Dep. Acc: 11789
€ 10,200,000

PROTON
DANCKE LAMDA
Dep. Acc: 138729
€ 13,000,000

PROTON
ELFE - 1282458
ANTONHAPHKH
AMNEIOY (SAPPHIRE
ZE ELFE)
€ 13,200,000

PROTON
Karistoun 3190319

PROTON
Elipnaphi omoyonhuv
€ 4,000,000

PROTON
NEOHIMKH
€ 4,000,000

PROTON
BEV-EANE
€ 3,800,000

PROTON
DANCKE LAMDA
€ 13,000,000

PROTON
SAPPHIRE LAMDA
Dep. Acc: 138270
€ 12,254,647

PROTON BANK

PROTON
Α-Α

ΜΙΛΛΕΝΙΟΥ
Α-Α

8.4.10

PROTON
ΕΛΤΕ - 12824888
Κοπή/πλήρωση κονιάκου
από Α-Α σε ΕΛΤΕ
€ 200.000.000

23.4.10

PROTON
BLUE ISLAND
Έκδοση πιστοποιητικών
πληρωμής (πληρωμή €3.300)
€ 8.000.000

23.4.10

PROTON
BLUE ISLAND
Αγορά πιστοποιητικών
Alapli

PROTON
ΜΑΚ
Λογισμικό 2002
€ 70.000.000

PROTON
ΜΑΚ
Δομ. Αγορ. 198683
€ 70.000.000

14.9.10

PROTON
ΚΤΙ ΜΑΥΡΟΠΥΡΡΑΔΙ
Δομ. Αγορ. 127119
€ 18.943.772
PROTON
5ΑΔΥ/ΓΕΩΡΓΙΑΝΟΥ
Δομ. Αγορ. 127228
€ 11.248.191

14.9.10

14.9.10

16.8.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

17.9.10

PROTON
BLUE ISLAND
Πολύτιμοι μεταλλεύματα
Alapli

PROTON
ΕΛΤΕ - 12824888

PROTON
ΕΛΤΕ - 12824888
€ 8.000.000

PROTON
BLUE ISLAND
ΚΟΠΗ/ΠΛΗΡΩΣΗ
ΑΝΕΛΕΥΣΗ ΑΠΟ ΕΛΤΕ ΣΕ
BLUE ISLAND
€ 5.450.000
€ 400.000

PROTON
Α-Α 48882
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΜΑΚ
€ 8.000.000

ΕΤΕ
Alapli
€ 8.000.000

PROTON
ΑΛΑΠΙΣ - 89495
€ 8.000.000

PROTON
ΝΕΟΧΑΜΑΧΙ - 89495
€ 8.000.000

M

greekcorruption

Ο ίδιος λόγος καταπιεσμένος επιβάλλει τη διαίτηση των Τραπεζικών Λογισμίων και των λοιπών καταρτισμένων, αλλά και τη δικαστική διερεύνηση της όλης υπόθεσης, από η κατάσταση που περιγράφεται παραπάνω συνεχίζεται να υφίσταται.

Σημειώνω: Η υπ' αριθμ. 76/2011 Δ/τη Διοίκησης Διακήρυξη: Εκτός από τα ενοικιασθέντα έγγραφα, στα οποία εμφανίζονται κινήσεις τραπεζικών λογαριασμών, σας γνωρίζουμε ότι με την υπ' αριθμ. 1607/21-7-2011 παράγεια μας ζητήθηκε από την Διοίκηση της Ελλάδος, ως ενοικιαστήρια Αρχή, η συνέπληξη ελέγχου στην Τράπεζα Πρωτομ, αλλά και η επανέκδοση όλων των παραστατικών εγγράφων κλπ, που θα μπορούσαν να αποτελέσουν ενδεχόμενο υποκειμενικά στοιχεία.



greedownload.com/uption.dk

Όνομα	Αριθμός	Αριθμός	Αριθμός	Αριθμός	Αριθμός	Αριθμός	Αριθμός	Αριθμός	Αριθμός
ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΑΓΑΜΑΣΤΕΛΟΥ									
ΤΡΥΦΩΝ ΚΟΛΛΙΝΤΖΑΣ									
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΑΡΑΜΑΝΤΗΣ									
ΣΤΑΡΠΑΔΑ Α.Ε. ΜΑΚΡΟΚΟΥΒΟΥ									
RUDOLF EIMUND OF EIMAN									
ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΗΣ του ΧΡΗΣΤΟΔΟΥΛΟΥ (Κυβερνήτης 3 Χελωνών, ΑΔΤ ΑΗ 075852 ΑΘΗΝΑΙΟΣ ΤΕΚΤΟΡΗΣ του ΕΥΑΓΓΕΛΙΟΥ (Κοινωνικό Δίκ. Κοινωνία ΑΔΤ Ε 199065									

ΠΡΟΣΟΧΗ : Ο ΚΟΝΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ 2007 ΜΕΧΡΙ ΜΑΡΤΙΟ 2010
ΚΑΙ Ο ΤΕΚΤΟΡΗΣ ΑΠΟ 18.11.2009 -18.3.2010

greekcorruption



ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ

ΝΟΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΩΝ ΑΦΟ

ΕΓΚΑΘΑΡΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΠΡΟΪΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΚΑΙ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΤΩΝ ΑΝΑΓΕΙΝ

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΤΙΤΛΙΣΤΩΝ ΜΟΝΑΔΩΝ

(Ν. 3932/2011)

Ταχ. Δ/νση: Περσέων 207 & Αλκμήρων 92

Τηλέφωνο: 210-3401901

FAX: 210-3426892

Αριθ. Πρωτ: 2476 / 2011

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο Πρόεδρος της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δημόσιων Περιουσιακής Κατάστασης

Έχοντας υπόψη:

Α) Τις διατάξεις των άρθρων 7, 46 και 48 του Ν. 3691/2008 και

Β) Τα σχετικά έγγραφα του φακέλου της υπ' αριθ. 2476 / 2011 υποθέσεως της Α' Μονάδας της Αρχής

Επιπλέον, όπως προέκυψε από την μέχρι τώρα έρευνα, τα συμπεράσματα της οποίας εκτιθενται στο υπ' αριθμ. 1674/2476/11 από 27-07-2011 πόρισμα ελέγχου, συνεπείας νόμιμος λόγος και καταστάσεις ανάγκη για απαγόρευση κίνησης των εργαζόμενων λογιστησίων των: 1) ΒΑΡΡΕΤΙΑΔΗΣ Λαυρέντιος του Βασιλείου και της Ζαφειρώς γεν. 11-03-1972, στην Αθήνα Αττικής, κάτοχος του υπ' αριθ. Ε-249272 Δ.Α.Τ., κάτοικος Αγίου Ιωάννη Πέτρι, επί της οδού Σταματάκη αρ. 1, 2) Α.Α.Τ. κάτοικος Αντώνιος του Ιωσήφ και της Μαρίας, γεν. 03-05-1966, στην Αθήνα

Αττικής, κάτοχος του υπ' αριθ. ΑΒ-287319 Δ.Α.Τ., κάτοχος Π. Ψυχικού ΠΑΠΑΣΠΗΝΑΙΟΥ Αθανάσιος του Ιωάννη και της Ολυμπίας, γεν. 23-10-1951, στο Βυζίκιο Αρκαδίας, κάτοχος του υπ' αριθ. Φ-008527 Δ.Α.Τ., κάτοχος Χαράργου Αττικής, επί της οδού Χρυσοστόμου Π. Ψυχικού Αττικής, επί της οδού Κωστή Παλαμά αρ. 9, 3) ΠΑΠΑΣΠΗΝΑΙΟΥ Αθανάσιος του Ιωάννη και της Ολυμπίας, γεν. 23-10-1951, στο Βυζίκιο Αρκαδίας, κάτοχος του υπ' αριθ. ΑΒ-287319 Δ.Α.Τ., κάτοχος Αθήνα Αττικής, κάτοχος του υπ' αριθ. ΑΒ-287319 Δ.Α.Τ., κάτοχος της οδού Στρατακή αρ. 1, 2) ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΑΝΤΩΝΙΟΥ του Ιωάννη και της Μαρίας, γεν. 03-05-1966, στην Αθήνα Αττικής, κάτοχος του υπ' αριθ. ΑΒ-287319 Δ.Α.Τ., κάτοχος Αθήνα Αττικής, κάτοχος του υπ' αριθ. Ε-249272 Δ.Α.Τ., κάτοχος Αγίου Ιωάννη Πέτρου, επί της οδού Στρατακή αρ. 1, 2) ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΑΝΤΩΝΙΟΥ του Ιωάννη και της Μαρίας, γεν. 11-03-1972, στην Αθήνα Αττικής, κάτοχος του Βασιλείου και της Ζαφειράς, γεν. 11-03-1972, στην προουλήνης θυρίδας θησαυροφυλάκιου με δικαίωμα ή συνδικαίωμα τους: 1) άλλων χρηματοοικονομικών προϊόντων, καθώς και του αποτίμητος τυχόν Α) την κίνηση όλων των προμήθων στα ερασιμακά ιδρύματα λογαριασμών, μετοχών ή υπεξήμεσης, ύψους 51.000.000,00 €, το οποίο αποκρύβεται.

ΠΙΝΑΚΟΣ ΑΝΤΩΝΙΟΥ

Απαγορεύεται

Αντοίχος του Κωνσταντίνου και της Φωτεινής, γεν. 03-06-1966, στην Αθήνα Αττικής, 138580 Δ.Α.Τ., κάτοχος Μικροχάρτου Καταστήριου Αττικής, και 8) ΜΠΙΘΑΡΗΣ επί της οδού Παύλου Καλύβη αρ. 56Α, 7) ΑΡΒΑΝΙΤΗ Γεωργίου του Κωνσταντίνου και της Μαρίας, γεν. 30-09-1956, στον Παρτά Αττικής, κάτοχος του υπ' αριθ. ΑΕ-ΚΟΙΝΙΤΣΑΙ Τριφών του Ευαγγέλου και της Φλωρεντίας, γεν. 01-01-1953, στην Αθήνα Αττικής, κάτοχος του υπ' αριθ. ΑΑ-026187 Δ.Α.Τ., κάτοχος Φιλοθέης Αττικής, Δ.Α.Τ., κάτοχος Αγίου Ιωάννη Πέτρου, επί της οδού Αρσίου Κωνσταντίνου αρ. 12, 6) και της Μαρίας, γεν. 16-10-1971, στον Παρτά Αττικής, κάτοχος του υπ' αριθ. Χ-674391 της οδού Δεινοκράτους αρ. 59, 5) ΝΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ Σμαρώ του Δημητρίου Αθήνα Αττικής, κάτοχος του υπ' αριθ. ΑΒ-615808 Δ.Α.Τ., κάτοχος Αθήνας Αττικής, επί ΣΑΡΑΜΑΝΤΗΣ Δημήτρίου του Γεωργίου και της Φωτεινής, γεν. 07-06-1963, στην Δ.Α.Τ., κάτοχος Χαράργου Αττικής, επί της οδού Χρυσοστόμου Σπύρης αρ. 10, 4) Ολυμπίας, γεν. 23-10-1951, στο Βυζίκιο Αρκαδίας, κάτοχος του υπ' αριθ. Φ-008527 Αττικής, κάτοχος του υπ' αριθ. ΑΒ-287319 Δ.Α.Τ., κάτοχος Π. Ψυχικού Αττικής, επί της οδού Κωστή Παλαμά αρ. 9, 3) ΠΑΠΑΣΠΗΝΑΙΟΥ Αθανάσιος του Ιωάννη και της

Σμόρνης αρ. 10, 4) **ΣΑΡΑΜΑΝΤΗ Δημήτριο** του Γεωργίου και της Φωτεινής, γεν. 07-06-1963, στην Αθήνα Αττικής, κάτοχο του υπ' αριθ. ΑΒ-615808 Δ.Α.Τ., κάτοικο Αθήνας Αττικής, επί της οδού Δεινοκράτους αρ. 59, 5) **ΔΙΑΡΜΑΚΟΠΟΥΛΟΥ Σμαράγδα** του Δημητρίου και της Μαρίας, γεν. 16-10-1971, στον Πειραιά Αττικής, κάτοχο του υπ' αριθ. Χ-674391 Δ.Α.Τ., κάτοικο Αγίου Ιωάννη Ρέντη, επί της οδού Αριστείδου Καμπάνη αρ. 12, 6) **ΚΟΛΙΝΤΖΑ Τρύφωνα** του Ευαγγέλου και της Φλωρεντίας, γεν. 01-01-1953, στην Αθήνα Αττικής, κάτοχο του υπ' αριθ. ΑΑ-026187 Δ.Α.Τ., κάτοικο Φιλοθέης Αττικής, επί της οδού Παύλου Καλλιγιά αρ. 56Α, 7) **ΑΡΒΑΝΙΤΗ Γραμματική** του Κωνσταντίνου και της Μαρίας, γεν. 30-09-1956, στον Πειραιά Αττικής, κάτοχο του υπ' αριθ. ΑΕ-138580 Δ.Α.Τ., κάτοικο Μικροχωρίου Καπανδριτίου Αττικής, και 8) **ΜΠΙΘΑΡΗ Διονύσιο** του Κωνσταντίνου και της Φωτεινής, γεν. 03-06-1966, στην Αθήνα Αττικής, κάτοχο του υπ' αριθ. Σ-240745 Δ.Α.Τ., κάτοικο Ελληνικού Αττικής, επί της οδού Αφροδίτης αρ. 98.

Παρακαλούμε σε περίπτωση δεσμεύσεων να μας αποστείλετε σχετικούς πίνακες.

Β) Την εκποίηση ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο μεταβίβαση:

α) του ακινήτου ισογείου ορόφου που χρησιμοποιείται ως επαγγελματική στέγη και βρίσκεται στον Άγιο Ιωάννη Ρέντη (Πειραιά), επί της οδού Σταματάκη 1, επιφανείας 119,37 τ.μ., το οποίο ανήκει κατά πλήρη κυριότητα και ποσοστό 100% στον **ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ Λαυρέντη** του Βασιλείου και της Ζαφειρίας, γεν. 11-3-1972, κάτοικο Αγίου Ιωάννη Ρέντη Πειραιά (οδός Σταματάκη 1 - ΤΚ. 18233), με ΑΦΜ: 036921984 (ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού), κάτοχο του ΑΔΤ: Ε-249272, β) του διαμερίσματος του δευτέρου άνω του ισογείου ορόφου που βρίσκεται στον Άγιο Ιωάννη Ρέντη (Πειραιά), επί της οδού Σταματάκη 1, επιφανείας 119,72 τ.μ., το οποίο ανήκει κατά πλήρη κυριότητα και ποσοστό 100% στον **ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ Λαυρέντη** του Βασιλείου και της Ζαφειρίας, γεν. 11-3-1972, κάτοικο Αγίου Ιωάννη Ρέντη Πειραιά (οδός Σταματάκη 1 - ΤΚ. 18233), με ΑΦΜ: 036921984 (ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού), κάτοχο του ΑΔΤ: Ε-249272, γ) του οικοπέδου που βρίσκεται στον Άγιο Ιωάννη Ρέντη (Πειραιά), επί της οδού Δραγούμη 1, επιφανείας 158,45 τ.μ., το οποίο ανήκει κατά πλήρη κυριότητα και ποσοστό 100% στον **ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ Λαυρέντη** του Βασιλείου και της Ζαφειρίας, γεν. 11-3-1972, κάτοικο Αγίου Ιωάννη Ρέντη Πειραιά (οδός Σταματάκη 1 - ΤΚ. 18233), με ΑΦΜ: 036921984 (ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού), κάτοχο του ΑΔΤ: Ε-249272, δ) της μονοκατοικίας που βρίσκεται στον Άγιο Ιωάννη Ρέντη (Πειραιά), επί της οδού Δραγούμη 1, επιφανείας 75 τ.μ., η οποία ανήκει κατά πλήρη κυριότητα και ποσοστό 100% στον **ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ Λαυρέντη** του Βασιλείου και της Ζαφειρίας, γεν. 11-3-1972, κάτοικο Αγίου Ιωάννη Ρέντη Πειραιά (οδός Σταματάκη 1 - ΤΚ. 18233), με ΑΦΜ: 036921984 (ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού), κάτοχο του ΑΔΤ: Ε-249272, ε) του οικοπέδου που βρίσκεται στον Άγιο Ιωάννη Ρέντη (Πειραιά), επί της οδού Δραγούμη 3, επιφανείας 149 τ.μ., το οποίο ανήκει κατά πλήρη κυριότητα και ποσοστό 100% στον **ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ Λαυρέντη** του

Βασιλείου και της Ζαφειρίας, γεν. 11-3-1972, κάτοικο Αγίου Ιωάννη Ρέντη Πειραιά (οδός Σταματάκη 1 – ΤΚ. 18233), με ΑΦΜ: 036921984 (ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού), κάτοχο του ΑΔΤ: Ε-249272, στ) της μονοκατοικίας που βρίσκεται στον Άγιο Ιωάννη Ρέντη (Πειραιά), επί της οδού Δραγούμη 3, επιφανείας 50,70 τ.μ., η οποία ανήκει κατά πλήρη κυριότητα και ποσοστό 100% στον ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ Λαυρέντη του Βασιλείου και της Ζαφειρίας, γεν. 11-3-1972, κάτοικο Αγίου Ιωάννη Ρέντη Πειραιά (οδός Σταματάκη 1 – ΤΚ. 18233), με ΑΦΜ: 036921984 (ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού), κάτοχο του ΑΔΤ: Ε-249272, ζ) της μονοκατοικίας που βρίσκεται στον Άγιο Ιωάννη Ρέντη (Πειραιά), επί της οδού Δραγούμη 3, επιφανείας 56 τ.μ., η οποία ανήκει κατά πλήρη κυριότητα και ποσοστό 100% στον ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ Λαυρέντη του Βασιλείου και της Ζαφειρίας, γεν. 11-3-1972, κάτοικο Αγίου Ιωάννη Ρέντη Πειραιά (οδός Σταματάκη 1 – ΤΚ. 18233), με ΑΦΜ: 036921984 (ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού), κάτοχο του ΑΔΤ: Ε-249272 και η) του διαμερίσματος του πρώτου άνευ του ισογείου ορόφου που βρίσκεται στον Άγιο Ιωάννη Ρέντη (Πειραιά), επί της οδού Σταματάκη 1, επιφανείας 119,72 τ.μ., το οποίο ανήκει κατά πλήρη κυριότητα και ποσοστό 100% στον ΛΑΥΡΕΝΤΙΑΔΗ Λαυρέντη του Βασιλείου και της Ζαφειρίας, γεν. 11-3-1972, κάτοικο Αγίου Ιωάννη Ρέντη Πειραιά (οδός Σταματάκη 1 – ΤΚ. 18233), με ΑΦΜ: 036921984 (ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού), κάτοχο του ΑΔΤ: Ε-249272.



Ε. ΝΙΚΟΛΟΥΔΗΣ
Αντιδύναμης Αρετού Παγού



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

Αθήνα, 26/7/2011

Α.Π.: 1510

Προς:

ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

ΠΡΟΤΟΝ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

Έσλιν & Αμαλιάδος 20, 115 23 Αθήνα

α) κ. Λαυρέντιο Λαυρεντιάδη
υπό την ιδιότητα του βασικού μετόχου και Προέδρου του ΔΣ της Τράπεζας

β) - κ. Αντώνιο Αθανάσογλου,
Διευθύνοντα Σύμβουλο και
- κ. Αθανάσιο Παπασηλιού,

υπό την ιδιότητά τους ως υπεύθυνων προσώπων
(κατά το άρθρο 5 παρ. 10 εδ.γ στ. 1 του Ν. 3601/2007)

γ) - κ. Δημήτριο Σαραμαντή
- κα Σμαράγδα Λιαρμακοπούλου και
- κα Γραμματική Αρβανίτη

υπό την ιδιότητα τους ως εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. της Προτον Τράπεζα Α.Ε.

δ) κ. Τρύφωνα Κολλίντζα
υπό την ιδιότητα του Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας

ε) κ. Ν. Κουντουράκη,
Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος (άρθρου 44 του Ν. 3691/2006)

ζ) κ. Αθανάσιο Τασσορό,
Δ/ντή Corporate και Investment Banking

**ΘΕΜΑ: Κοινοποίηση πορίσματος επιτόπιου ελέγχου- Κλήση
σε άσκηση του δικαιώματος προηγούμενης ακρόασης**

Κατόπιν της υπ. αριθμ. 23/2.6.2011 εντολής ελέγχου, επιθεωρητές της ΔΕΠΣ πραγματοποίησαν επιτόπιο έλεγχο στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και στη Διεύθυνση Corporate and Investment Banking της Τράπεζάς σας από 3.6.2011 έως 6.7.2011. Ο έλεγχος είχε ως αντικείμενο την τήρηση των σχετικών με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας διατάξεων και την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των σχετικών συστημάτων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζάς σας (Ν. 3691/2006, Καν. ΕΚ 1781/2006, ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, ΕΤΠΘ 281/2009, ΕΤΠΘ 285/2009, ΕΤΠΘ 290/2009).

Σας διαβιβάζουμε συνημμένα το σχετικό πόρισμα ελέγχου στις διαπιστώσεις του οποίου περιλαμβάνονται και παραβάσεις των διατάξεων του ανωτέρω θεσμικού πλαισίου, οι οποίες ενδέχεται να επισύρουν την επιβολή κυρώσεων σύμφωνα με το άρθρο 52 Ν. 3691/2008 και την Απόφαση ΕΤΠΘ 290/12/11.11.2009.

Στο πλαίσιο της άσκησης δικαιώματος προηγούμενης ακρόασης, τόσο εκ μέρους του νομικού προσώπου, όσο και υμών ατομικά, σας καλούμε να υποβάλετε εγγράφως τις απόψεις σας μετά από δέκα (10) ημέρες από τη λήψη της παρούσας, είτε να προσέλθετε στο επί της οδού Αμερικής 3 κατάστημα της Τράπεζας της Ελλάδος στις 10/8/2011 σε ώρα και γραφείο συνάντησης που θα προσδιορισθεί επακριβώς με αποστολή μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου προκειμένου να εκφράσετε αυτοπροσώπως τις απόψεις σας επί των διαπιστωθεισών παραβάσεων.

Αντίγραφο του συνημμένου Πορίσματος να διαβιβασθεί ενυπογράφως και σε όλα τα αναφερόμενα στο παρόν φυσικά πρόσωπα που παρέχουν σήμερα τις υπηρεσίες τους στην Τράπεζα, στο βασικό μέτοχο κ. Δ. Λαυρεντιάδη, και με την παράκληση, στα διατελέσαντα Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Τά. Κολλιντζά με άμεση σχετική γνωστοποίηση στην ΤτΕ της σχετικής κατάστασης.

Ο Διευθυντής

Ιωάννης Γούσιος



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
ΤΟΜΕΑΣ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ
ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Αθήνα, 25.07.2011

ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

Πόρισμα Ειδικού Ελέγχου

Ελεγχθείσα Τράπεζα : PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ
Υπηρεσιακές Μονάδες : Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης
Διεύθυνση Corporate & Investment Banking
Διεύθυνση Υπηρεσιακών Μονάδων : Έσλιν & Αμαλιάδος 20, 115 23, Αθήνα
Αρμόδιο : κ. Νίκος Κουντουράκης
Διευθυντικό Στέλεχος
Εντολή Ελέγχου : Νο. 23/2.6.2011

A. Εισαγωγή

Με βάση την ανωτέρω εντολή ελέγχου οι επιθεωρητές της ΔΕΠΣ Αντώνιος Βλυσίδης και Αθανάσιος Κοντινόπουλος διενήργησαν από τις 3 Ιουνίου έως τις 6 Ιουλίου 2011, επιτόπιο έλεγχο στις Διευθύνσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Corporate & Investment Banking της Proton Τράπεζας Α.Ε. με αντικείμενο την τήρηση των σχετικών με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας διατάξεων (Ν.3691/5.8.2008, Κανονισμός ΕΚ 1781/15.11.2006, Πράξη Διοικητή 2577/9.3.2006, Αποφάσεις ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009, 285/6/9.7.2009 και 290/12/11.11.2009).

B. Βασικές Διαπιστώσεις - Συμπεράσματα

Οι βασικές διαπιστώσεις του ελέγχου, αναφορικά με το επίπεδο κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας ως προς τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από τις σχετικές με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (Ξεπλύματος Χρήματος - ΕΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ) διατάξεις κατατάσσονται σύμφωνα με το βαθμό βαρύτητας τους ως εξής:

Υψηλός Βαθμός Βαρύτητας:

1. Ο Εσωτερικός Κανονισμός Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας της Τράπεζας, ο οποίος είχε εγκριθεί από το Δ.Σ. της τράπεζας με το πρακτικό υπ' αριθμ. 90 της 21.12.2006, τροποποιήθηκε προκειμένου να προσαρμοσθεί προς τις σημαντικές νέες υποχρεώσεις που απορρέουν από την Απόφαση ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009. Ο επικαιροποιημένος Κανονισμός δεν είχε

- ωστόσο κατά το χρόνο διενέργειας του ελέγχου εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, όπως προβλέπεται από την παρ. 1.2 της ΕΠΘ 281/5/17.03.2009. Η υποχρέωση αυτή της Τράπεζας σύμφωνα με το κεφ. Α παρ. 4α, εδάφιο 1 της απόφασης ΕΠΘ 290/12/11.11.2009, χαρακτηρίζεται από πλευράς βαθμού σπουδαιότητας ως ιδιαίτερας σοβαρή.
2. Ο ισχύων Εσωτερικός Κανονισμός Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας της Τράπεζας παρουσιάζει σημαντικές ελλείψεις σε σχέση με βασικές υποχρεώσεις που επιβάλλονται από το κανονιστικό πλαίσιο (παρ. 1.2 της ΕΠΘ 281/17.3.2009). Σύμφωνα: α) με το κεφ. Α παρ. 4α, εδάφιο 2 της απόφασης ΕΠΘ 290/12/11.11.2009, η συγκεκριμένη υποχρέωση του νομικού προσώπου είναι ιδιαίτερας σοβαρή και β) με το κεφ. Α παρ. 4β, εδάφιο 5 της απόφασης ΕΠΘ 290/12/11.11.2009, η σχετική υποχρέωση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους (Α.Δ.Σ.) είναι σοβαρή.
3. Όπως προκύπτει και από το οργανόγραμμα της τράπεζας, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης ~~δεν είναι διοικητικό ανεξάρτητη και δεν υπάγεται απ' ευθείας στη Διοίκησή της (παρ. V.γ.2 και V.γ.3 της ΠΔΤΕ 2577/2006 και παρ. 9.1 της απόφασης ΕΠΘ 281/5/17.3.2009)~~. Σύμφωνα με το κεφ. Α παρ. 4α, εδάφιο 7 της απόφασης ΕΠΘ 290/12/11.11.2009, η συγκεκριμένη υποχρέωση του νομικού προσώπου είναι ιδιαίτερας σοβαρή.
4. Η εφαρμογή της πολιτικής και των διαδικασιών για το ΕΧ/ΧΤ, ~~όσον αφορά στα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους (Α.Δ.Σ.) δε συνάδει με τα κατ' ελάχιστον προβλεπόμενα από την ΕΠΘ 281/17.3.2009 (παρ. 2.2 VIII, 9.2 και 9.3)~~. Σύμφωνα με το κεφ. Α παρ. 4β, εδάφιο 5 της απόφασης ΕΠΘ 290/12/11.11.2009, η συγκεκριμένη υποχρέωση του Α.Δ.Σ. είναι ιδιαίτερα σοβαρή.
5. Η Διοίκηση της Τράπεζας δεν έχει μεριμνήσει ώστε να εφαρμόζονται από την Τράπεζα οι διατάξεις της παρ. 1.3 i και iv της Απόφασης ΕΠΘ 281/5/17.3.2009. Σύμφωνα με το κεφ. Α παρ. 4α, εδάφια 2 και 6 της απόφασης ΕΠΘ 290/12/11.11.2009, η συγκεκριμένη υποχρέωση του νομικού προσώπου είναι ιδιαίτερα σοβαρή.
6. Το πληροφοριακό σύστημα κατά του ΕΧ/ΧΤ παράγει είκοσι πίνακες συναλλαγών προς έλεγχο από τα καταστήματα ή τις υπηρεσιακές μονάδες της τράπεζας βάσει διαφορετικών κανόνων τυπολογίας. Η σχετική λογισμική εφαρμογή δεν εδώνει ειδοποιήσεις (alerts) για ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές (παρ. 4.6 της ΕΠΘ 281/17.3.2009) αλλά παράγει προς διερεύνηση ουσιαστικά όλες τις συναλλαγές άνω του ποσού των €15.000 είτε διενεργούνται με μία συναλλαγή είτε με περισσότερες. Σύμφωνα: α) με το κεφ. Α παρ. 4α, εδάφιο 2 της απόφασης ΕΠΘ 290/12/11.11.2009, η συγκεκριμένη υποχρέωση του νομικού προσώπου έχει ιδιαίτερο σοβαρό βαθμό σπουδαιότητας και β) με το κεφ. Α παρ. 4β εδάφιο 2 η σχετική υποχρέωση του Α.Δ.Σ. χαρακτηρίζεται ως σοβαρή.
7. Ως προς την εμπιστευτικότητα των δεδομένων διαπιστώθηκε ότι όλοι οι χρήστες έχουν πρόσβαση στις ειδοποιήσεις και τα δεδομένα αξιολόγησης όλων των πελατών. Συνεπώς, δεν υπάρχει δυνατότητα περιορισμού της πρόσβασης στα επί μέρους δεδομένα κάθε λειτουργού ώστε να διασφαλίζεται πλήρως η εμπιστευτικότητα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παρ. 8.5 και 8.6 της ΕΠΘ 281/17.3.2009. Σύμφωνα με το κεφ. Α παρ. 4β, εδάφιο 17 της

- απόφασης ΕΤΠΘ 290/12/11.11.2009, η συγκεκριμένη υποχρέωση του Α.Δ.Σ. χαρακτηρίζεται ως ιδιαίτερος σοβαρή.
8. Η τράπεζα δεν τηρεί αρχείο σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 7.1 και στο σημείο 3 της παρ. 8.6 της απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009. Συγκεκριμένα το κατάστημα ή η υπηρεσιακή μονάδα δεν τηρεί αρχείο με αναφορές από τους υπαλλήλους προς τον αρμόδιο Διευθυντή, που δεν έχουν αποσταλεί στο Διευθυντικό Στέλεχος, με όλα τα συνοδευτικά έγγραφα που αιτιολογούν την μη υποβολή αναφοράς. Εν προκειμένω τα συνοδευτικά έγγραφα τηρούνται σε τρία σημεία, στο κατάστημα, στην υπηρεσιακή μονάδα (αν κάτι αφορά σ' αυτή) και στις νομικές υπηρεσίες της τράπεζας. Σύμφωνα με το κεφ. Α παρ. 4γ, εδάφια 12 και 14 της απόφασης ΕΤΠΘ 290/12/11.11.2009, η συγκεκριμένη υποχρέωση των στελεχών/υπευθύνων υπηρεσιακών μονάδων και λοιπών υπαλλήλων έχει ιδιαίτερος σοβαρό βαθμό σπουδαιότητας.
9. Δεν διενεργούνται από τη Δ.Κ.Σ. και το Α.Δ.Σ. εσωτερικοί έλεγχοι για την παρακολούθηση και αξιολόγηση της πολιτικής και των σχετικών μέτρων που έχει θεσπίσει το Π.Ι. για την πρόληψη και καταστολή του ΞΧ και ΧΤ (παρ. 2.2 viii, 9.2 και 9.3 της ΕΤΠΘ 281/17.3.2009). Σύμφωνα με το κεφ. Α παρ. 4β, εδάφιο 5 της απόφασης ΕΤΠΘ 290/12/11.11.2009, η συγκεκριμένη υποχρέωση του Α.Δ.Σ. έχει σοβαρό βαθμό σπουδαιότητας.
10. Εντοπίστηκαν πολλές συναλλαγές, τις οποίες η Τράπεζα δεν εξέτασε με τη δέουσα επιμέλεια και δεν υπέβαλε, ως όφειλε, σχετική αναφορά ύποπτης συναλλαγής στην Επιτροπή Καταπολέμησης (παρ. 8.1, 8.2 της ΕΤΠΘ 281/17.3.2009). Επισημαίνεται ότι οι εν λόγω συναλλαγές είναι πολύπλοκες και ιδιαίτερος μεγάλου μεγέθους (έως και € 70 εκατ.) ενώ εξαιρετικά αδιαφανής είναι και το κομμάτι ελέγχου των συναλλασσομένων εταιρειών λόγω του μεγάλου αριθμού των εμπλεκόμενων εξωχώριων εταιριών (απόφαση ΕΤΠΘ 285/9.7.2009). Σύμφωνα α) με το κεφ. Α παρ. 4β εδάφιο 1 η συγκεκριμένη υποχρέωση του Α.Δ.Σ. έχει ιδιαίτερος σοβαρό βαθμό σπουδαιότητας, β) με το κεφ. Α παρ. 4β εδάφιο 2 η συγκεκριμένη υποχρέωση του Α.Δ.Σ. έχει σοβαρό βαθμό σπουδαιότητας και γ) με το κεφ. Α παρ. 4γ εδάφια 7 και 13 η συγκεκριμένη υποχρέωση των στελεχών-υπευθύνων υπηρεσιακών μονάδων και λοιπών υπαλλήλων έχει ιδιαίτερος σοβαρό βαθμό σπουδαιότητας.

Γ. Διαδικασίες Πρόληψης ΞΧ/ΧΤ

1. Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ος Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, έχει οριστεί, σύμφωνα με το πρακτικό Δ.Σ. υπ' αριθμ. 84/02.10.2006, ο κ. Νικόλαος Κουντουράκης, Διευθυντής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Δ.Κ.Σ.) ενώ ως αναπληρωτής του έχει οριστεί με απόφαση Διοίκησης ΑΡ0055 στις 01.04.2009 η κ. Παρασκευή Δουλκερίδου. Στο εν λόγω τμήμα απασχολούνται επίσης άλλα δύο (2) άτομα.

Σύμφωνα με το οργανόγραμμα της Τράπεζας, η Δ.Κ.Σ. υπάγεται διοικητικά και ιεραρχικά στον Εκτελεστικό Αντιπρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η υφιστάμενη ιεραρχική δομή της Τράπεζας, σχετικά με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, δεν είναι συμβατή με τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις και ενέχει, ιδιαίτερα ως προς την άσκηση

του καθήκοντος υποβολής αναφορών ύποπτων συναλλαγών ή άρνησης εκτέλεσης συναλλαγής ή ~~δυσκολίας της συνεργασίας~~ με πελάτη της τράπεζας, τον κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων. Ειδικότερα, σύμφωνα με τις παραγράφους V.γ.2 και V.γ.3 της ΠΔΤΕ 2577/09.03.2006 και παρ. 9.1 της απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης πρέπει να είναι διοικητικά ανεξάρτητη και να υπάγεται στη Διοίκηση, ήτοι το ανώτατο διοικητικό όργανο με εκτελεστικές αρμοδιότητες της Τράπεζας και όχι στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η Διοίκηση της Τράπεζας δεν έχει μεριμνήσει ώστε να συμμορφωθεί η Τράπεζα με τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις, εν προκειμένω την παρ. 1.3 i και iv της απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009.

2. Διαδικασίες Πρόληψης του Ξεπλύματος Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας

Στο πλαίσιο συμμόρφωσης της Τράπεζας με την παρ. 1.2 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009, έχει εκδοθεί Εσωτερικός Κανονισμός Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας από το Μάιο του 2011. Ο Κανονισμός αυτός αποτελεί τη 10η τροποποίηση του αρχικού Κανονισμού 205/02/22.12.2006 που είχε εγκριθεί από το Δ.Σ. της τράπεζας με το πρακτικό υπ' αριθμ. 90 της 21.12.2006. Ο ισχύον Κανονισμός, κατά το χρόνο διενέργειας του ελέγχου, δεν είχε λάβει την έγκριση της Διοίκησης της Τράπεζας, μετά την έκδοση της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009, όπως προβλέπεται από την παρ. 1.2 της αναφερθείσας Απόφασης.

Επί των διαλαμβανομένων στον κανονισμό παρατηρήθηκαν πολύ σημαντικές ελλείψεις, οι κυριότερες από τις οποίες έχουν ως εξής:

- Δεν γίνεται αναφορά στην ανάγκη ύπαρξης εγκεκριμένης από το Δ.Σ. πολιτικής της Τράπεζας κατά του ΕΧ και της ΧΤ.
- Όπως αναφέρεται στην εισαγωγή του Κανονισμού του Μαΐου 2011, για τη σύνταξη του έχει ληφθεί υπόψη, μεταξύ άλλων, και μέρος του παραρτήματος IV της ΠΔΤΕ 2577/2006. Οι τελευταίες όμως διατάξεις έχουν καταργηθεί, όπως αναφέρεται ρητά στο κεφ. 13.1 της ΕΤΠΘ 281/2009 και την Εισαγωγή της Απόφασης 285/9.7.2009. Έτσι η υποχρέωση που απορρέει από τον Κανονισμό για την εφαρμογή, εν μέρει τουλάχιστον, και των διατάξεων που καταργήθηκαν όπως και των νέων που τις αντικατέστησαν δυσχεραίνει την εν γένει συμμόρφωση προς τις ισχύουσες διατάξεις και δυσχεραίνει την κατανόηση αυτών και την εφαρμογή τους από το προσωπικό της τράπεζας. Συγκεκριμένα, στα κεφάλαια 6.1 («Εξακρίβωση της ταυτότητας του αιτανόλασσόμενου») και 6.3 («Προσέγγιση του ξεπλύματος με βάση τον κίνδυνο) του επικαιροποιημένου Κανονισμού αναφέρεται ότι «η υποχρέωση για την απόδειξη και καταγραφή των στοιχείων ταυτότητας προκύπτει από το Ν. 3691/2008 και το παράρτημα της ΠΔΤΕ 2577/2006» και «σύμφωνα με το παράρτημα της ΠΔΤΕ 2577/2006 καθιερώνεται η εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών αντίστοιχων των κινδύνων κάθε πελάτη ή και συναλλαγής» αντίστοιχα.
- Η Δ.Κ.Σ. εκδίδει πλήθος εγκυκλίων χωρίς να καταργεί τις προηγούμενες. Για παράδειγμα έχει εκδώσει την Εγκύκλιο 213/13.06.2007 (Σύστημα Διερεύνησης Συναλλαγών) την οποία τροποποίησε στις 18.10.2010 (Έκδοση II) χωρίς να καταργήσει την αρχική. Το γεγονός αυτό έχει σαν αποτέλεσμα να υφίστανται δεκάδες

αποσπασματικές εγκυκλίαι (άνω των 40) εν ισχύ και να καθίσταται εξαιρετικά δύσκολο στο προσωπικό της Protan Bank να έχουν ένα ξεκάθαρο πλαίσιο διαδικασιών και μέτρων αντιμετώπισης του κινδύνου ΕΧ/ΧΤ. Πολλές μάλιστα από τις εγκυκλίους εν ισχύ είτε δεν αφορούν σε θέματα ή διευκρινήσεις εφαρμογής της πολιτικής της Τράπεζας (αλλά θέματα όπως η υποχρέωση ένταξης της Σομαλίας στις χώρες αυξημένου κινδύνου) είτε αφορούν θέματα που θα έπρεπε να είχαν περιληφθεί στην ενιαία εγκεκριμένη από το Δ.Σ. πολιτική της Τράπεζας πολιτική και διαδικασίες της Τράπεζας και όχι σε εφαρμοστικές εγκυκλίους (π.χ. η Εγκύκλιος 213/13.06.2007 για το Σύστημα Διερεύνησης Συναλλαγών). Επισημώνεται ότι ακόμη και οι επικαιροποιημένες εγκυκλίαι πολλές φορές αναφέρονται σε παλαιότερες και μη ισχύουσες σήμερα διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου της ΤΤΕ. Παραδείγματος χάριν, η έκδοση II της Εγκύκλιου 213/2007 που τέθηκε σε ισχύ στις 18.10.2010 αναφέρει (στη σελίδα 7) ότι υφίστανται ακόμα οι πίνακες εξαιρέσεων πελατών ενώ περαιτέρω (στη σελ. 17) η ίδια εγκύκλιος αναφέρει ότι οι πίνακες εξαιρέσεων καταργήθηκαν από την 22.05.2009.

3. Πληροφοριακό Σύστημα κατά του ΕΧ/ΧΤ

Το πληροφοριακό σύστημα για τη διαχείριση του κινδύνου ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας έχει αναπτυχθεί εσωτερικά, από την ίδια την Τράπεζα.

Το σύστημα, ως προς τη λειτουργικότητά του, παρέχει δύο λειτουργίες:

- Αξιολόγηση και κατηγοριοποίηση των πελατών με βάση τα δημογραφικά χαρακτηριστικά, το συναλλακτικό προφίλ και την ιστορικότητα των ειδοποιήσεων.
- Παραγωγή πινάκων συναλλαγών προς έλεγχο από τα καταστήματα ή τις υπηρεσιακές μονάδες με βάση είκοσι (20) σενάρια.

Αξιολόγηση και κατηγοριοποίηση των πελατών

Το σύστημα παρέχει ερωτηματολόγιο προς συμπλήρωση το οποίο, βάσει εσωτερικών κανόνων και ανάθεσης βαρών σε κάθε ερώτηση, κατηγοριοποιεί τους πελάτες σε υψηλού, κανονικού και χαμηλού κινδύνου. Ήδη έχει διεξαχθεί η αρχική αξιολόγηση όλων των πελατών (1η φάση αξιολόγησης), καθώς και η ετήσια επαναξιολόγηση της κατηγορίας κινδύνου (2η φάση αξιολόγησης), η οποία λαμβάνει υπόψη και τη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη κατά το προηγούμενο χρονικό διάστημα. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι σε θέση να εντοπίσει τους πελάτες που δεν έχουν αξιολογηθεί ανά κατάσταση και να υπενθυμίσει σχετικά.

Παραγωγή πινάκων συναλλαγών προς έλεγχο από τα καταστήματα ή τις υπηρεσιακές μονάδες

Το σύστημα παράγει είκοσι πίνακες συναλλαγών προς έλεγχο από τα καταστήματα ή τις υπηρεσιακές μονάδες βάσει διαφορετικών κανόνων τυπολογίας. Ουσιαστικά η εφαρμογή για το ΕΧ & ΧΤ της Τράπεζας εξάγει προς διερεύνηση όλες τις συναλλαγές άνω του ποσού των €15.000 είτε διενεργούνται με μία συναλλαγή είτε με περισσότερες και όχι ειδοποιήσεις (alerts). Τα καταστήματα είναι επιφορτισμένα με την περιοδική εκτύπωση των αναφορών βάσει καθορισμένης περιοδικότητας ενώ η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, μέσω ειδικής αναφοράς, είναι σε θέση να ελέγχει εάν όλα τα καταστήματα έχουν τυπώσει τις προβλεπόμενες

αναφορές ανά ημέρα. Επιπρόσθετα, το κατόστημα τυπώνει και αποστέλλει τους πίνακες συναλλαγών για έλεγχο που αφορούν σε Μονάδες εκτός του Δικτύου Λιανικής (Corporate, Private, Treasury, Shipping).

Σύμφωνα με τις ισχύουσες διαδικασίες, οι παραγόμενες «ειδοποιήσεις» απολογούνται και υπογράφονται για το καλώς έχειν από τις αρμόδιες Μονάδες εκτός του πληροφοριακού συστήματος (δηλαδή χειρόγραφα). Επίσης σε περίπτωση που για κάποια "ειδοποίησης" προκύψει ανάγκη υποβολής αναφοράς ύποπτης συναλλαγής προς τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το άνοιγμα και η περαιτέρω διαχείριση της υπόθεσης εκτελείται αμιγώς βάσει διαδικασίας εκτός του πληροφοριακού συστήματος, δηλαδή σε έντυπη μορφή.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης πραγματοποιεί όσον αφορά στη διαδικασία ελέγχου και παρακολούθησης των ύποπτων ή ασυνήθων συναλλαγών μόνο τις πιο κάτω ενέργειες :

- 1) Ελέγχει εάν όλα τα καταστήματα έχουν τυπώσει τους προβλεπόμενους, κατά τις διαδικασίες της Τράπεζας, πίνακες.
- 2) Επιβάλλει την «αυτοαξιολόγηση» ανά εξάμηνο από τα καταστήματα και τις υπηρεσιακές μονάδες για την εφαρμογή της πολιτικής για τα ΕΧ & ΧΤ.
- 3) Επιβάλλει την σύνταξη ανά τρίμηνο από τα καταστήματα και τις υπηρεσιακές μονάδες έκθεσης ανασκόπησης λογαριασμών πελατών υψηλού κινδύνου.
- 4) Παρακολουθεί αν έχει πραγματοποιηθεί και ολοκληρωθεί η επανααξιολόγηση των πελατών ανά κατηγορία κινδύνου από τα καταστήματα και τις υπηρεσιακές μονάδες και
- 5) Υποβάλλει προς την Αρχή του άρθρου 7 του Ν.3691/2008 τις συναλλαγές που προωθούνται από τα καταστήματα και τις υπηρεσιακές μονάδες τις οποίες χαρακτηρίζει ως ασυνήθεις ή ύποπτες.

Προσβάσεις Χρηστών - Λογική ασφάλεια Συστήματος

Ως γενική παρατήρηση, διαπιστώθηκε ότι στο σύστημα υπάρχουν 51 διαφορετικοί ρόλοι χρηστών. Όλοι οι ρόλοι έχουν τα ίδια δικαιώματα πρόσβασης και στις δύο λειτουργίες του συστήματος, εκτός από τις παρακάτω περιπτώσεις:

Πρόσβαση μόνο στη λειτουργία αξιολόγησης πελατών:

- Σύμβουλος Πωλήσεων Καταστήματος

Πρόσβαση μόνο σε αναφορές ειδοποιήσεων:

- Ταμίας Καταστήματος

Επισημαίνεται επίσης ότι τα στελέχη της Διεύθυνσης Οργάνωσης & Κεντρικών Εργασιών με τους ρόλους:

- Business Analyst Διεύθυνσης Οργάνωσης & Κεντρικών Εργασιών
- Υποδιευθυντής Διεύθυνσης Οργάνωσης & Κεντρικών Εργασιών

έχουν πλήρη δικαιώματα και στις δύο λειτουργίες με σκοπό την υποστήριξη των χρηστών σε περίπτωση δυσλειτουργίας του συστήματος.

Εμπιστευτικότητα Δεδομένων

Αναφορικά με την εμπιστευτικότητα των δεδομένων, διαπιστώθηκε ότι όλοι οι χρήστες έχουν πρόσβαση στις ειδοποιήσεις και τα δεδομένα αξιολόγησης όλων των πελατών. Συνεπώς, δεν υπάρχει δυνατότητα περιορισμού της πρόσβασης μόνο στα δεδομένα στα οποία κάθε λειτουργός οφείλει να έχει πρόσβαση, αυξάνοντας την πιθανότητα διαρροής

δεδομένων τα οποία θα πρέπει να τηρούνται εμπιστευτικά (παρ. 8.5 και 8.6 της ΕΠΘ 281/17.3.2009).

4. Εκπαίδευση προσωπικού

Από 1.1.2010 έως 24.6.2011 έχουν διενεργηθεί τρία σεμινάρια προς υπαλλήλους της Protan Bank με εισηγητή τον Διευθυντή της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του άρθρου 44 του Ν. 3691/2008 κ. Νικόλαο Κουντουράκη.

5. Τήρηση αρχείου

Η τράπεζα δεν τηρεί αρχείο σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο σημείο 3 της παρ. 8.6 της απόφασης ΕΠΘ 281/5/17.3.2009. Συγκεκριμένα το κατάστημα ή η υπηρεσιακή μονάδα δεν τηρεί αρχεία εσωτερικών αναφορών από τους υπαλλήλους προς τον διευθυντή, που δεν στέλλονται από τον τελευταίο στο Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος, με όλα τα συνοδευτικά έγγραφα που αιτιολογούν την μη αναφορά. Εν προκειμένω τα συνοδευτικά έγγραφα τηρούνται σε τρία σημεία, στο κατάστημα, στην υπηρεσιακή μονάδα (αν κάτι αφορά σε αυτή) και στις νομικές υπηρεσίες της τράπεζας.

Δ. Εσωτερικοί έλεγχοι

Η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης της Τράπεζας διενήργησε τον πρώτο τακτικό της έλεγχο στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης το χρονικό διάστημα από 01/12/2010 μέχρι 8/12/2010. Ο ελεγκτής, Κωνσταντίνος Κόκκαλης και Κωνσταντίνος Γερονικόλας στο συμπέρασμά τους αναφέρουν ότι «η Δ.Κ.Σ. έχει εκπονήσει αναλυτικές διαδικασίες και μηχανισμούς φροντίζοντας για την όσο το δυνατόν μεγαλύτερη συμμόρφωση της τράπεζας στις απαιτήσεις της ΠΔΤΕ 2577 και της ΕΠΘ 281 και τη θωράκιση της τράπεζας αναφορικά με την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες ενέργειες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας».

Στα καταστήματα διενεργούνται έλεγχοι που περιλαμβάνουν και θέματα ΕΧ/ΧΤ από την Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου. Σε αρκετές εκθέσεις αναφέρεται ότι εντοπίστηκαν περιπτώσεις ελλείψεων στα στοιχεία πιστοποίησης ταυτότητας φυσικών και νομικών προσώπων.

Επίσης, η Δ.Κ.Σ. επιβάλει την αυτοαξιολόγηση ανά εξάμηνο από τα καταστήματα και τις υπηρεσιακές μονάδες για την εφαρμογή της πολιτικής για το ΕΧ & ΧΤ. Στην έκθεση που συνέταξε το Δεκέμβριο του 2010 η Δ.Κ.Σ. για τις αναφορές αυτοαξιολόγησης που έλαβε από τα καταστήματα και υπηρεσιακές μονάδες, την οποία υπογράφει ο Διευθυντής της Δ.Κ.Σ., αναφέρεται στην σελίδα 4 ότι «Εκκρεμεί η ανσγνώριση λίγων ακόμα τελικών δικαιούχων εξωχώριων εταιριών στα πλαίσια του Παραρτήματος 4 της ΠΔΤΕ 2577/2006, γεγονός που δύναται να επισύρει πρόστιμο εκ μέρους της ΤΕ». Σημειώνεται ότι η αναφορά στο Παράρτημα 4 της ΠΔΤΕ 2577/2006 που καταργήθηκε στις 17.3.2009 από το Α.Δ.Σ. γίνεται ένα από το Α.Δ.Σ. σε Έκθεσή του που συντάχθηκε ένα χρόνο και εννέα μήνες μετά την κατάργησή του.

Ε. Ειδικές παρατηρήσεις επί συγκεκριμένων λογαριασμών

Πραγματοποιήθηκε έλεγχος σε στοιχεία που αφορούσαν σε συναλλαγές του κ. Λαυρέντη Λαυρεντιάδη (Προέδρου και κύριου μετόχου της Τράπεζας ως τις 31.1.2011) με εταιρίες τις οποίες ο ίδιος ελέγχει άμεσα ή έμμεσα. Τα στοιχεία αυτά είχαν παρασχεθεί από την τράπεζα σε κλιμάκιο ελέγχου του Τομέα Επιτόπιων Ελέγχων της Δ.Ε.Π.Σ. Για τις συναλλαγές αυτές ζητήθηκαν διευκρινήσεις από το Διευθυντή της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Ο τελευταίος με γραπτή απάντησή του στις 21/6/2011 ανέφερε ότι με βάση την υφιστάμενη και εφαρμοζόμενη πολιτική της Τράπεζας η διερεύνηση και ο έλεγχος των συναλλαγών αυτών αποτελούσε ευθύνη των Διευθυντών των Μονάδων/Καταστημάτων και μόνο. Η πολιτική όμως αυτή της τράπεζας δεν συνάδει με τα οριζόμενα στην Απόφαση ΕΤΠΘ 281/17.3.2009. Συγκεκριμένα:

Το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος, σύμφωνα με την παρ. 2.2 viii, έχει κατ' ελάχιστον, το καθήκον να προβαίνει στην «παρακολούθηση και αξιολόγηση της ορθής και αποτελεσματικής εφαρμογής της πολιτικής που έχει θεσπίσει το ΠΙ για την πρόληψη και καταστολή του ΞΧ και ΧΤ και των μέτρων αποτελεσματικής εφαρμογής της. Για το σκοπό αυτό το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος εφαρμόζει κατάλληλους μηχανισμούς ελέγχου, όπως αυτοί αναλύονται στις παραγρ. 9.2 και 9.3 της παρούσας, σε μονάδες ή καταστήματα του ΠΙ, προκειμένου να διαπιστώσει το βαθμό συμμόρφωσής τους με τα εκάστοτε ισχύοντα (κανονιστικό πλαίσιο, εγχειρίδιο διαδικασιών και ελέγχων καταπολέμησης του ΞΧ και της ΧΤ, πολιτική αποδοχής νέων πελατών κλπ)». Όπως ενδεικτικά αναφέρεται στην παρ. 9.2 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/17.3.2009, «... η Ειδική Υπηρεσία του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους παρακολουθεί και αξιολογεί την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή της πολιτικής και των διαδικασιών που έχει θεσπίσει το ΠΙ για την πρόληψη και καταστολή του ΞΧ και της ΧΤ. Η φύση και η έκταση των συστημάτων και των ελέγχων εξαρτάται από τους ακόλουθους, ενδεικτικά αναφερόμενους, παράγοντες:

- τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα των εργασιών του ΠΙ,
- τη διαφοροποίηση των δραστηριοτήτων του ΠΙ, συμπεριλαμβανομένης της διαφοροποίησης ανάλογο με τη γεωγραφική περιοχή στην οποία ασκεί τις δραστηριότητές του,
- το οικονομικό/συναλλακτικό προφίλ του πελάτη, τα προϊόντα και τις δραστηριότητες του ΠΙ,
- τους διαύλους διανομής των προϊόντων του ΠΙ,
- τον όγκο και το μέγεθος των συναλλαγών του ΠΙ και το βαθμό του κινδύνου που συνδέεται με κάθε περιοχή δραστηριότητας του ΠΙ».

Επομένως, το Α.Δ.Σ. θα έπρεπε όχι μόνο να παρακολουθεί τυπικώς αν έχουν εκτυπωθεί οι πίνακες με τις συναλλαγές προς διερεύνηση (ουσιαστικά όλες τις συναλλαγές άνω των € 15.000) αλλά και να αξιολογεί την ορθή και αποτελεσματική διερεύνηση και έλεγχο των συναλλαγών αυτών από τα καταστήματα/υπηρεσιακές μονάδες. Επιπρόσθετα, λόγω της φύσης, της έκτασης, της πολυπλοκότητας και του μεγέθους των συναλλαγών του ομίλου εταιριών ~~Λαυρεντιάδη~~ ειδικότερα, κατά μείζονα λόγο και εξ αιτίας των «στενών δεσμών» του κυρίου μετόχου και Προέδρου της Τράπεζας με τους χρηματοδοτούμενους δεν θα έπρεπε να αρκείται μόνο σε «αυτοαξιολογήσεις» των καταστημάτων αλλά και να προβαίνει σε συχνούς και εμπειριστωμένους ελέγχους της αποτελεσματικότητας της διερεύνησης των συναλλαγών (παρ. 2.2 viii, xiii και παρ. 5.4 ν,νί της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/17.3.2009).

Περιπτώσεις ασυνήθων/ ύποπτων συναλλαγών για τις οποίες δεν υπεβλήθη αναφορά στην Αρχή Καταπολέμησης

Σημειώνεται ότι από τις κατωτέρω συναλλαγές επί των οποίων ζητήθηκαν διευκρινήσεις οι σχετικές «ειδοποιήσεις» εξετάσθηκαν στην μεγάλη τους πλειοψηφία από τον Διευθυντή Corporate και Investment Banking Αθανάσιο Τασσαρό.

- 1) Στις 9.4.2010 μεταφέρεται ποσό €10.000.000 από το λογαριασμό της Eife 0219070125848 στο λογαριασμό της Alaris 0219070099456.
- 2) Στις 29.4.2010 και 30.4.2010 μεταφέρεται ποσό €1.400.000 και €1.130.000 αντίστοιχα από το λογαριασμό της Eife 0219070125848 στο λογαριασμό της Alaris 0219070099456.
- 3) Στις 14.6.2010 μεταφέρονται από το λογαριασμό της Alaris 0219070099456 στο λογαριασμό της Eife 0219070125848 €50.000.000.

Ο κ. Τασσαρός, Διευθυντής Corporate και Investment Banking και αρμόδιος για τη διερεύνηση των συναλλαγών του Ομίλου Λαυρεντιάδη σύμφωνα με τις διαδικασίες της Τράπεζας, ανέφερε σε συνάντηση που είχαμε στις 24.06.2011, παρουσία του Γενικού Διευθυντή κ. Σαρρανή, του Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης κ. Κουντουράκη και στελεχών της Διεύθυνσης Corporate Banking, ότι οι τρεις αυτές συναλλαγές εντάσσονται στις συχνές εμπορικές συναλλαγές και επιχειρηματικές σχέσεις μεταξύ των εταιριών του Ομίλου Λαυρεντιάδη και συγκεκριμένα των εταιριών Alaris, Eife και Νεοχημική. Επίσης μας ανέφερε ότι η εταιρία Νεοχημική παρουσιάζει πρόβλημα ρευστότητας και οι ανωτέρω συναλλαγές σκοπό έχουν την παροχή διευκολύνσεων για την ολοκλήρωση της παραγωγικής τους δραστηριότητας. Επιπροσθέτως ανέφερε ότι οι τρεις εταιρίες έχουν υψηλότατο τζίρο και ότι οι ανωτέρω συναλλαγές είναι μόνο ένα πολύ μικρό κομμάτι τους, το οποίο εξετάζεται υπό το συνολικό πρίσμα.

Οι ανωτέρω τρεις συναλλαγές κρίνονται σε κάθε περίπτωση ασυνήθεις βάσει και της σχετικής τυπολογίας της Απόφασης ΕΠΙΘ 285/9.7.2009 και ειδικότερα της παρ. 2.9 αυτής «ασυνήθεις μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται στο όνομα νομικών προσώπων με το ίδιο ιδιοκτησιακό καθεστώς (π.χ. εξωχώριες εταιρίες με τον ίδιο πραγματικό δικαιούχο)» καθώς και της παρ. 12.3 «Πραγματοποιείται πίστωση λογαριασμού νομικού προσώπου από άλλο νομικό πρόσωπο με τον ίδιο πραγματικό δικαιούχο, με προσκόμιση ιδιωτικού συμφωνητικού σύναψης δανείου ως δικαιολογητικού, στο οποίο αναφέρονται ασυνήθεις όροι, π.χ. παρέχεται δάνειο χωρίς εξασφάλιση ή χωρίς αποπληρωμή τόκων».

4) Στις 15.9.2010 μεταφέρονται € 30.000.000, από το λογαριασμό του Λαυρέντη Λαυρεντιάδη 48862 σε λογαριασμό του στην ελβετική τράπεζα New Private Bank.

5) Στις 21.9.2010 μεταφέρονται € 70.000.000 από το λογαριασμό του Λαυρέντη Λαυρεντιάδη 48862 σε λογαριασμό του στην ελβετική τράπεζα New Private Bank. Το ιστορικό της συγκεκριμένης συναλλαγής έχει ως ακολούθως:

- Στις 28/8/2009 η ομόρρυθμη εταιρεία (Limited Partnership) "Lamda Partners LP", μέρος ιδιωτικού επενδυτικού κεφαλαίου (Private Equity Fund) συμφερόντων Λαυρέντη Λαυρεντιάδη, απέστειλε μέσω του ομόρρυθμου εταίρου της (της εταιρείας London Partners GP Limited με έδρα τη Νήσο Jersey, Whiteley Chambers, St.Helier) το ποσό των €19.500.000 προς την θυγατρική της "Lamda Partners LP"

LP PFI Holding Ltd που έχει έδρα στην ίδια ακριβώς διεύθυνση στο Jersey με την London Partners GP Limited. Με το προϊόν του εμπόσματος αυτού, η LP PFI Holding Ltd χορήγησε (διεταιρικό) δάνειο στην ελεγχόμενη από την "Lamda Partners LP" ελληνική εταιρεία Eife A.E., προκειμένου η τελευταία να αποκτήσει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Βιομηχανίας Φωσφορικών Λιπασμάτων (ΒΦΛ) Α.Ε. Σύμφωνα με το επίσης συνημμένο στην παρούσα Διάγραμμα 1 του Ομίλου εταιρειών Λαυρέντη Λαυρεντιάδη της 8/6/2010, πραγματικός δικαιούχος όλων των ανωτέρω εταιριών ήταν ο κ. Λαυρέντης Λαυρεντιάδης. Η εξαγορά αυτή πραγματοποιήθηκε το Σεπτέμβριο του 2009.

- Στις 17/3/2010 πραγματοποιήθηκε η συγχώνευση της Eife A.E. και της ΒΦΛ Α.Ε. και συστάθηκε η εταιρία Eife A.B.E.E.
- Στις 10/9/2010 μετά από αίτηση χορήγησης δανείου της κυπριακής εταιρείας Finegline Trading Ltd προς την Τράπεζα Protan, συντάχθηκε από το στέλεχος χορηγήσεων της Τράπεζας Απόστολο Παπαδόπουλο-Αλμέδα έκθεση πιστωτικού κινδύνου (credit report) για την αιτούσα εταιρία. Η αίτηση αφορούσε δάνειο €73.500.000 για την εξαγορά του 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Nikastero Trading Ltd καθώς και για την αποπληρωμή του ανωτέρω αναφερόμενου διεταιρικού δανείου (€ 19.500.000). Η τελευταία εταιρεία, σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία ελέγχει κατά 100% την εταιρεία Golden Lamda Capital A.E., η οποία ελέγχει επίσης κατά 100% τη Sapphire Lamda Capital A.E. που με τη σειρά της ελέγχει κατά 100% την Eife A.B.E.E.
 - a. Από το δάνειο αυτό των €73.500.000, τα €54.000.000 χορηγήθηκαν στην νεοσυσταθείσα στην Κύπρο εταιρεία Finegline Trading Ltd για την εξαγορά της Nikastero Trading Ltd, ενώ τα €19.500.000 χορηγήθηκαν στην Eife A.B.E.E. προς εξόφληση δανείου που είχε λάβει η Eife AE από την LP PFI Holding Ltd. στις 28/8/2009.
 - b. Η εταιρία Finegline Trading Ltd είχε συσταθεί μόλις στις 8/6/2010 στην Κύπρο από τη δικηγορική εταιρεία Ανδρέας Κουκούνης & Σία ΔΕΠΕ (με διεύθυνση Αρχιεπισκόπου Μακαρίου Γ' 9, Λάρνακα 6017) με μετοχικό κεφάλαιο €100. Μοναδικός μέτοχος της Finegline Trading Ltd ήταν η κυπριακή εταιρία Fonderilo Ltd, που είχε επίσης συσταθεί στις 8/6/2010 στην Κύπρο από τη δικηγορική εταιρεία Ανδρέας Κουκούνης & Σία ΔΕΠΕ με μετοχικό κεφάλαιο €100 και μοναδικό μέτοχο τον κ. Κωνσταντίνο Μούτσο, κατοικο Ελληνικού Διαβατηρίου AB2895531, κάτοικο Ν. Ερυθρούς Ατρικής, οδός Καραή 11, 14671, Αθήνα. Ο κος Κωνσταντίνος Μούτσος, είχε διατελέσει από τον Ιανουάριο του 2010 Γενικός Διευθυντής της εταιρίας Eife A.E.
 - c. Σημειώνεται ότι στις 6/9/2010 η εταιρία Fonderilo Ltd προχώρησε σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή υπέρ το άρτιο, με αποτέλεσμα το συνολικό κεφάλαιο της εταιρίας να ανέλθει σε €100.000. Την ίδια ημερομηνία και η εταιρία Finegline Trading Ltd πραγματοποιεί αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή υπέρ το άρτιο, με αποτέλεσμα το συνολικό κεφάλαιο της εταιρίας να ανέλθει σε €80.000.
 - d. Σημειώνεται επίσης ότι παρότι στην Έκθεση πιστωτικού κινδύνου αναφερόταν ότι θα έπρεπε να ληφθεί προσωπική εγγύηση του κος Κωνσταντίνου Μούτσου, αυτό δεν έγινε τελικά.
- Στις 20/9/2010 η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας την οποία υπογράφουν ο αναπληρωτής διευθύνων σύμβουλος της Protan κος

Σαραμαντής και το εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. κα Λιαρμακοπούλου, ενέκρινε τη χορήγηση του ανωτέρω δανείου €73.500.000.

- Την ίδια ημέρα (20/9/2010) έγινε η εκταμίευση του δανείου των €54.000.000 προς τη Finegline Trading Ltd και των €19.500.000 προς την Elfe A.B.E.E.
- Στις 21/9/2010 η Finegline Trading Ltd εμβάζει στο λογαριασμό της LP PFI Holding Ltd στην Proton Bank €53.500.000 για την εξαγορά του 100% του MK της Nikastero Trading Ltd.
- Την ίδια ημερομηνία (21/9/2010) η Elfe A.B.E.E. εμβάζει στην LP PFI Holding Ltd €19.500.000 ως αποπληρωμή του δανείου που της είχε χορηγηθεί στις 28/8/2009.
- Την ίδια ημερομηνία η LP PFI Holding Ltd έστειλε έμβασμα ύψους €70.000.000 στον προσωπικό λογαριασμό 48862 του κ. Λαυρέντη Λαυρεντιάδη στην Τράπεζα Proton. Την σχετική εντολή προς την Τράπεζα υπέγραψε για λογαριασμό της εντολίδας ο κ. Γεωργιος Γεωργιάρας (παλιό στέλεχος της εταιρείας Alaris), δύναμις σφισκρίβωτης γνησιότητας πληρεξουσίου (χωρίς ακριβή ημερομηνία) που φαίνεται ότι συντάχθηκε σύμφωνα με τη νομοθεσία Jersey από βρετανική δικηγορική εταιρεία. Με το πληρεξούσιο αυτό ο κ. Γεωργιάρας καλείται να υπογράψει ό,τι έγγραφο θεωρηθεί απαραίτητο προκειμένου η LP PFI Holding Ltd να καταβάλει το σύνολο ή μέρος των υποχρεώσεων της προς τις δύο εταιρίες Lambda Partners L.P. και ELFE A.E. Οι υποχρεώσεις αυτές αφήνεται να εννοηθεί ότι απορρέουν από δανειακές συμβάσεις οι οποίες δε δόθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επίσης, σύμφωνα με το Πληρεξούσιο αυτό, ο κ. Γεωργιάρας οφείλει να καταβάλει στον προσωπικό λογαριασμό του κ. Λαυρέντη Λαυρεντιάδη στην Proton Bank το ανώτερο ποσό €70.000.000.
- Ο Λαυρέντης Λαυρεντιάδης την ίδια ημερομηνία (21/9/2010) εμβάζει το ποσό των € 70.000.000 σε λογαριασμό του στην ελβετική τράπεζα New Private Bank.
- Στις 23/12/2010 η εταιρεία Jilwater Enterprises Limited (κυπριακή εταιρεία) εξαγοράζει έναντι ποσού € 5.000 το 100% των μετοχών της Fonderilo Ltd από τον Κωνσταντίνο Μούτσο. Η εταιρεία Jilwater Enterprises Limited με δήλωση πραγματικού δικαιούχου της 30.3.2011 που προσκομίστηκε στον έλεγχο της Τραπέζης Ελλάδος (υπάρχει στα γραφεία της Proton Bank) ανήκει στον κ. Γιώργο Κυριακίδη, υιό του Πέτρου Κυριακίδη ιδιοκτήτη των εταιριών «ΝΕΠ Α.Ε. ΕΚΔΟΣΕΩΝ & ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΑΘΜΩΝ» και «ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΑΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ ΑΝΩ».



Οι συναλλαγές Νο. 4 και 5 κρίνονται ασυνήθεις καθώς τα παραστατικά που δόθηκαν από την Τράπεζα ουσιαστικά τεκμηριώνουν το γεγονός ότι αυτές εμπίπτουν στην Τυπολογία της απόφασης ΕΠΘ 285/9.7.2009 και συγκεκριμένα στην παρ. 2.10 «πραγματοποιούνται επαναλαμβανόμενες μεταφορές κεφαλαίων προς δικαιούχο στο εξωτερικό, ο οποίος δεν διατηρεί λογαριασμό στην τράπεζα του εξωτερικού, στην οποία μεταφέρονται τα εμβάσματα».

Επιπρόσθετα, η συναλλαγή Νο. 5 κρίνεται ασυνήθης καθώς εμπίπτει στην Τυπολογία της απόφασης ΕΠΘ 285/9.7.2009, παρ. 2.8 «πραγματοποιούνται αλληπαλληλες μεταφορές κεφαλαίων, χωρίς προφανή σκοπό, που ενδέχεται να υποδηλώνουν παρεμπόδιση της ανίχνευσης των τελικών δικαιούχων», 2.9 «γίνονται ασυνήθεις μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται στο όνομα νομικών προσώπων με το ίδιο ιδιοκτησιακό καθεστώς (π.χ. εξωχώριες εταιρείες με τον ίδιο

πραγματικό δικαιούχο)», 3.15 «διενεργούνται συναλλαγές μεταξύ μερών τα οποία δεν ενεργούν για ίδιο λογαριασμό, αλλά επιχειρούν να αποκρύψουν την ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου», 12.1 «ανοίγονται λογαριασμοί σε μία τράπεζα από διάφορες εξωχώριες εταιρείες που έχουν τον ίδιο πραγματικό δικαιούχο και διενεργούνται πολύπλοκες ή ασυνήθεις μεταφορές από τον έναν λογαριασμό στον άλλο», 12.2 «γίνεται προσπάθεια απόκρυψης του πραγματικού δικαιούχου μέσω πολύπλοκης δομής νομικών προσώπων» και 12.3 «πραγματοποιείται πίστωση λογαριασμού νομικού προσώπου από άλλο νομικό πρόσωπο με τον ίδιο πραγματικό δικαιούχο, με προσκόμιση ιδιωτικού συμφωνητικού σύναψης δανείου ως δικαιολογητικού, στο οποίο αναφέρονται ασυνήθεις όροι, π.χ. παρέχεται δάνειο χωρίς εξασφάλιση ή χωρίς αποπληρωμή τόκων».

6) Σύμφωνα με παραστατικά που δόθηκαν στο κλιμάκιο επιτόπιου ελέγχου, η εταιρία KLIPARTUS πραγματοποιεί αύξηση μετοχικού κεφαλαίου από €100 σε €10.000.000 (99,998€ υπέρ το άρτιο). Εν συνεχεία τα χρήματα αυτά δανείζονται στην εταιρία Γερολυμάτος Cosmetics ΑΕ.

7) Από τις 9.3.2011 έως τις 31.3.2011 ο Λαυρέντης Λαυρεντιάδης στέλνει από το λογαριασμό του 48862 συνολικά €15.000.000 στη Londekalis Ltd (για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου 100 μετοχών με ονομαστική τιμή 1€ και υπέρ το άρτιο €99.9998) και η τελευταία τα διοχετεύει με τρεις συναλλαγές μέσω ομολογιακών δανείων στη Γερολυμάτος Cosmetics ΑΕ. Μετέπειτα μεταβιβάζει τις ομολογίες της στον Λαυρέντη Λαυρεντιάδη.

8) Από τις 4.4.2011 έως τις 16.5.2011 ο Λαυρέντης Λαυρεντιάδης στέλνει €20.000.000 στη Londekalis Ltd (για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου 100 μετοχών με ονομαστική τιμή 1€ και υπέρ το άρτιο €99.9998) και η τελευταία τα διοχετεύει με τρεις συναλλαγές μέσω ομολογιακών δανείων στη Γερολυμάτος Cosmetics. Μετέπειτα μεταβιβάζει τις ομολογίες της στον Λαυρέντη Λαυρεντιάδη.

Οι ανωτέρω συναλλαγές κρίνονται ασυνήθεις καθώς από τα παραστατικά που τις συνοδεύουν τεκμηριώνεται ότι εμπύπτουν στην Τυπολογία της απόφασης ΕΤΠΘ 285/9.7.2009 και συγκεκριμένα στις παρ. 1.12 «επιναυδοροστηριοποιούνται αιφνίδια εταιρείες μετά από μακρόν περιόδο αδράνειάς τους, ιδίως όταν πρόκειται για εξωχώριες εταιρείες ή εταιρείες με ανώνυμες μετοχές», 3.15 «διενεργούνται συναλλαγές μεταξύ μερών τα οποία δεν ενεργούν για ίδιο λογαριασμό, αλλά επιχειρούν να αποκρύψουν την ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου», 12.1 «ανοίγονται λογαριασμοί σε μία τράπεζα από διάφορες εξωχώριες εταιρείες που έχουν τον ίδιο πραγματικό δικαιούχο και διενεργούνται πολύπλοκες ή ασυνήθεις μεταφορές από τον έναν λογαριασμό στον άλλο», 12.2 «γίνεται προσπάθεια απόκρυψης του πραγματικού δικαιούχου μέσω πολύπλοκης δομής νομικών προσώπων» και 12.3 «πραγματοποιείται πίστωση λογαριασμού νομικού προσώπου από άλλο νομικό πρόσωπο με τον ίδιο πραγματικό δικαιούχο, με προσκόμιση ιδιωτικού συμφωνητικού σύναψης δανείου ως δικαιολογητικού, στο οποίο αναφέρονται ασυνήθεις όροι, π.χ. παρέχεται δάνειο χωρίς εξασφάλιση ή χωρίς αποπληρωμή τόκων».

9) Σύμφωνα με παραστατικό που δόθηκε στο κλιμάκιο επιτόπιου ελέγχου, η εταιρία MAK στις 13.9.2010 αγοράζει την παραγωγή και διάθεση ορισμένων φαρμάκων από την Alaris έναντι συνολικού τιμήματος €100.000. Στο συμφωνητικό αναφέρεται μόνο η μεταβίβαση των υποχρεώσεων προς προμηθευτές καθώς και των αποθεμάτων και των δικαιωμάτων βιομηχανικής ιδιοκτησίας. Δεν αναφέρεται πούθενά η

μεταβίβαση απαιτήσεων από την Alaris προς τη MAK. Σημειώνεται ότι η MAK δεν έχει άδεια κυκλοφορίας φαρμακευτικών προϊόντων από τον ΕΟΦ.

10) Βασίζομενη σ' αυτό το συμβόλαιο, η Proton χορηγεί την ίδια μέρα (13.09.2010) δάνειο προς τη MAK €70.000.000, από το οποίο η τελευταία χρησιμοποιεί ποσό € 40.936.779,34 για αποπληρωμή της επόμενης μέρας (14.09.2010) των προμηθευτών της ΜΠΑΛΛΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΑ ΑΙΣΘΗΤΙΚΗΣ Α.Ε.Β.Ε. (πρώην Γερολυμάτος Prestige ΑΕ), Santa Farma ΑΕ, Φαρμαγορά ΑΕ, Κ.Π. Μαρινόπουλος ΑΕ και Φαρμακαποθήκη Γεροφαρμ ΑΕ και μεταβιβάζει άλλα €18.613.220,66 και €9.900.000 στις 14.09.2010 και 29.10.2010 αντίστοιχα προς την Alaris. Στις 14.9.2010 υπάρχει ιδιωτικό συμφωνητικό μεταξύ των δύο εταιριών στο οποίο αναφέρεται ότι μέχρι να ολοκληρωθεί η διαδικασία ορισμού της MAK ως υπευθύνου κυκλοφορίας των προϊόντων της Alaris, η τελευταία θα εξακολουθήσει να προμηθεύει τα νοσοκομεία με τα προϊόντα του μεταβιβαζόμενου κλάδου. Η αμοιβή της MAK ορίζεται ως προμήθεια ποσοστού 30% επί του τζίρου που θα πραγματοποιεί η Alaris. Από τις 25/11/2010 έως τις 8/2/2011 γίνονται μεταφορές στο λογαριασμό της MAK κυρίως από την Alaris αλλά και από την Ακόλια και τα χρήματα αναλαμβάνονται σε μετρητά (συνολικού ύψους €3.400.000). Οι εν λόγω αναλήψεις μετρητών δεν έχουν προφανή οικονομικό σκοπό από τη στιγμή που η εταιρία δεν έχει ούτε παραγωγική ούτε εμπορική δραστηριότητα.

11) Σύμφωνα με παραστατικό που δόθηκε στο κλιμάκιο επιτόπιου ελέγχου, η «Σύμβαση Παροχής Υπηρεσιών» της 14.09.2010 μεταξύ Alaris και MAK, φέρει στο σημείο υπογραφής της Alaris τη σφραγίδα της MAK.

Οι ανωτέρω συναλλαγές κρίνονται ασυνήθεις καθώς τα παραστατικά που δόθηκαν από την Τράπεζα ουσιαστικά τεκμηριώνουν τη διενέργεια συναλλαγών οι οποίες εμπίπτουν στην τυπολογία της απόφασης ΕΤΠΘ 285/9.7.2009 και συγκεκριμένα στις παρ. 4.1 «πραγματοποιούνται μεγάλου ύψους καταθέσεις και αναλήψεις μετρητών που δεν δικαιολογούνται από το οικονομικό / συναλλακτικό προφίλ του πελάτη», 5.7 «διενεργούνται μεγάλου ύψους συναλλαγές από προσφάτως ιδρυθέντα νομικά πρόσωπα, οι οποίες δεν δικαιολογούνται από τα περιουσιακά τους στοιχεία» και 12.3 «πραγματοποιείται πίστωση λογαριασμού νομικού προσώπου από άλλο νομικό πρόσωπο με τον ίδιο πραγματικό δικαιούχο, με προσκόμιση ιδιωτικού συμφωνητικού σύναψης δανείου ως δικαιολογητικού, στο οποίο αναφέρονται ασυνήθεις όροι, π.χ. παρέχεται δάνειο χωρίς εξασφάλιση ή χωρίς αποπληρωμή τόκων».

12) Στις 9.6.2010 ο λογ/σμός της Alaris πιστώθηκε με περίπου €160.000.000 από την πώληση των spin-offs. Εν συνεχεία μεταφέρονται από το λογ/σμό της Alaris στη ΝΕΠ ως εξής: στις 29.6.2010 ποσό €1.000.000, στις 29.7.2010 ποσό €2.000.000, στις 20.9.2010 ποσό €4.000.000 (από δάνειο της Proton στις 13.09.2010 ποσού €70.000.000 στη MAK, η οποία μεταφέρει στις 14.09.2010 ποσό €5.864.368,86 στον προμηθευτή της Φαρμαγορά και ο τελευταίος στις 20.9.2010 ποσό €4.000.000 στην Alaris), στις 31.12.2010 € 4.500.000, στις 25.1.2011 €2.500.000 (ποσό που προέρχεται από δάνειο money market της Proton στην Alaris στις 24.1.2011 συνολικού ποσού €20.000.000) και 31.1.2011 €2.000.000 (ποσό που προέρχεται από δάνειο money market της Proton στην Alaris στις 28.1.2011 συνολικού ποσού €20.000.000). Η μεταφορά των ποσών αυτών βασίζεται σε δύο συμβάσεις μεταξύ ΝΕΠ, ΑΝΩ και Alaris (οι οποίες δόθηκαν στο κλιμάκιο επιτόπιου ελέγχου), τα παραστατικά των

οποίων αναφέρουν ότι παρέχονται cd μουσικής, συμβουλευτικές υπηρεσίες κλπ.

13) Η ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΚΤΗΝΙΑΤΡΙΚΩΝ ΦΑΡΜΑΚΩΝ ΤΡΟΦΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΖΩΩΝ ΚΑΙ ΑΞΕΣΟΥΡΑ παίρνει δύο δάνεια από την Protan συνολικού ποσού €12.000.000 στις 5.8.2010 και καταβάλλει στις 11.8.2010 συνολικό ποσό €4.500.000 προς τις εταιρίες ΝΕΠ, ΑΝΩ και Εκδοτικός Οργανισμός Π. Κυριακίδης Α.Ε. για διενέργεια έρευνας αγοράς σε σχέση με το άνοιγμα της εταιρείας ως προς τις βιολογικές ζωοτροφές της σε νέες μορφές επικοινωνίας και τη διαφήμιση στο διαδίκτυο καθώς και υπηρεσίες δημοσίων σχέσεων και παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών βάσει τριών ιδιωτικών συμφωνητικών τα οποία δε φέρουν υπογραφή και σφραγίδα συμβολαιογράφου ή δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας με ημερομηνίες 31.05.2010 (Pronet με ΝΕΠ), 1.7.2010 (Pronet με ΑΝΩ) και 2.8.2010 (Pronet με Εκδοτικό Οργανισμό Π. Κυριακίδη Α.Ε.).

14) Η ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΙΠΑΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΧΗΜΙΚΑ ELFE Α.Β.Ε.Ε. καταβάλλει προς τις εταιρίες ΝΕΠ και ΑΝΩ το συνολικό ποσό των €3.420.000 βάσει δύο ιδιωτικών συμφωνητικών τα οποία δε φέρουν υπογραφή και σφραγίδα συμβολαιογράφου ή δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας με ημερομηνίες 01.04.2010 και 01.12.2010. Οι παρεχόμενες υπηρεσίες από την ΑΝΩ συνίστανται στην: α) αξιολόγηση προσωπικού και υποψηφίων εργαζομένων ή συνεργαζομένων, δημοσίων σχέσεων, μηχανογραφικής υποστήριξης και δημιουργίας νέων προγραμμάτων in house με νέα development tools και β) ελέγχου ποιότητας, αξιολόγησης και διασποποίησης διαδικασιών, marketing, διαφήμισης, διοργάνωσης και διενέργειας σεμιναρίων κλπ. Οι παρεχόμενες υπηρεσίες από την ΝΕΠ συνίστανται σε: α) εκτιμήσεις για το σχεδιασμό και την οργάνωση της εταιρείας σε σχέση με τη προώθηση και διαφήμιση των προϊόντων μέσω των μέσων μαζικής ενημέρωσης και ιδίως των νέων μορφών μέσων επικοινωνίας, β) οργάνωση σχετικής διαφημιστικής καμπάνιας στο διαδίκτυο αναφορικά με τα προϊόντα της εταιρίας και γ) διενέργεια ανά διήμερο έρευνας αγοράς από το άνοιγμα της εταιρείας στις νέες αυτές μορφές επικοινωνίας. Από το ανωτέρω συνολικό ποσό, τα €1.920.000 προέρχονται με μεταφορά στις 23.07.2010 από την Alaris προς τη Νεοχημική, από τη Νεοχημική στην Elfe και από την Elfe προς την ΑΝΩ (όλες οι μεταφορές έγιναν την ίδια μέρα) και το υπόλοιπο ποσό με μεταφορά από το λογαριασμό της Elfe προς τη ΝΕΠ και την ΑΝΩ στις 21.12.2010 και 3.2.2011 (€1.000.000 και €500.000 αντίστοιχα).

15) Η Γερολυμάτος Animal Health Α.Ε. παίρνει ανοιχτό αλληλόχρεο δάνειο από την Protan ποσού €13.000.000 στις 27.08.2010 και καταβάλλει προς την εταιρία ΝΕΠ την ίδια μέρα ποσό €3.000.000 βάσει ενός ιδιωτικού συμφωνητικού με ημερομηνία 01.07.2010 για τις ακόλουθες υπηρεσίες: α) εκπόνησης τεχνικοοικονομικής μελέτης για την παρουσίαση οικονομικών και επενδυτικών αναλύσεων και εκτιμήσεων σε σχέση με το σχεδιασμό και την οργάνωση της προώθησης και διαφήμισης των προϊόντων της εταιρείας μέσω των μέσων μαζικής ενημέρωσης και ιδίως των νέων μορφών μέσων επικοινωνίας, β) την οργάνωση σχετικής διαφημιστικής καμπάνιας στο διαδίκτυο αναφορικά με τα προϊόντα της εταιρίας και γ) τη διενέργεια έρευνας αγοράς από το άνοιγμα της εταιρείας στις νέες αυτές μορφές επικοινωνίας. Σημειώνεται ότι το ιδιωτικό συμφωνητικό δε φέρει υπογραφή και σφραγίδα συμβολαιογράφου ή δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας.

Η Τράπεζα αναφέρει ότι δε γνώριζε την κατάληξη των χρημάτων στις συναλλαγές Νο. 12-15 λόγω του ότι οι αναλήψεις γίνονταν από

λογαριασμούς των εταιριών με τραπεζικές επιταγές σε διαταγή «ιδίου». Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τα αναφερόμενα στον ιστότοπο της Τραπεζής Ελλάδος σχετικά με τη λειτουργία του Γραφείου Συμψηφισμού Αθηνών (<http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/PaymentsSystems/clearingoffice.aspx>), «Ο διακανονισμός των αποτελεσμάτων της εκκαθάρισης των επιταγών σε ευρώ του ΓΣΑ πραγματοποιείται την ίδια ημέρα στο σύστημα πληρωμών TARGET2. (...) Μετά το διακανονισμό, όλες οι επιταγές παραλαμβάνονται από τις εκδότριες τράπεζες». Επίσης στη συνάντηση της 24.06.2011 αναφέρθηκε προφορικά ότι τα παραστατικά για τις συγκεκριμένες συναλλαγές τα αναζήτησε η τράπεζα κατόπιν ερωτήσεων του κλιμάκιο ελέγχου του τομέα επιτόπιων ελέγχων της Δ.Ε.Π.Σ.

Για τη συναλλαγή Νο. 14 στελέχη της Τράπεζας ισχυρίστηκαν ότι οι εταιρίες είχαν υποχρεώσεις η μία έναντι της άλλης και γι αυτό τα κεφάλαια €1.920.000 που οφείλονται από την Elfe στην ANΩ προέρχονται από άλλη εταιρία (Alaris). Από τα παραστατικά που δόθηκαν στον έλεγχο προκύπτει ότι οι τρεις εντολές μεταφοράς χρημάτων ήρθαν στην Τράπεζα την ίδια στιγμή από το ίδιο φοξ (Παρασκευή 23/07/2010, 14:45).

Θεωρούμε ότι θα έπρεπε να είχε διερευνηθεί η κατάληξη των επιταγών καθώς το μέγεθος των χρεώσεων των λογαριασμών είναι ιδιαίτερα υψηλό. Ειδικότερα, το μέγεθος που δαπανούν οι αναφερόμενες εταιρίες στις ανωτέρω περιπτώσεις 12 έως 15 για διαφήμιση και λοιπές υπηρεσίες από τον όμιλο της ΝΕΠ είναι αξιοσημείωτα υψηλά, δε συνάδει με το μέγεθός τους και το μικρό μερίδιο αγοράς τους στα ΜΜΕ και είναι σε μεγάλο βαθμό ασυσχετίστο με τον επιχειρηματικό κλάδο των λαμβανουσών τις υπηρεσίες εταιριών. Επομένως, οι ανωτέρω συναλλαγές κρίνονται ασυνήθεις σύμφωνα με την απόφαση ΕΠΠΘ 285/9.7.2009 και συγκεκριμένα τις παρ. 1.6 «πελάτης διενεργεί συχνές συναλλαγές ή συναλλαγές μεγάλης αξίας, οι οποίες δεν συνάδουν με το οικονομικό/συναλλακτικό του προφίλ», 2.6 «λογαριασμός πελάτη εμφανίζει κατά σύστημα χρεοπιστώσεις οι οποίες δεν έχουν εμφανή σχέση με νόμιμες συναλλαγές, αγαθά ή υπηρεσίες» και 3.4 «τραπεζικός λογαριασμός, που τηρείται στο όνομα φυσικού ή νομικού προσώπου, χρεώνεται και πιστώνεται με μεγάλα ποσά, τα οποία δεν δικαιολογούνται από το οικονομικό / συναλλακτικό προφίλ του πελάτη».

16) Η Alaris Α.Ε. πληρώνει σε τρεις εταιρίες συνολικά ποσό €1.200.500 για συμβουλευτικές υπηρεσίες/ υπηρεσίες διενέργειας ερευνών ως εξής:
Α) Στις 26/1/2011 δανείζει την εξωχώρια (κυπριακή) εταιρία Jonefina Ltd με το ποσό των €300.000 για χρηματοδότηση της προβολής και επέκτασης των δραστηριοτήτων της εταιρίας στη Μέση Ανατολή.
Β) Στις 14/5/2010 πληρώνει τη εταιρία Ganjon Consult SA (έδρα Γερμανία) €575.000 με αιτιολογία συμβουλευτικές υπηρεσίες για επενδυτικές σχέσεις.
Γ) Στις 14/7/2010 και 31/12/2010 πληρώνει την εταιρία Fare Consultants Α.Ε. με ποσό €202.500 (με τιμολόγιο 30/6/2010 ποσού €302.500) και €123.000 (με τιμολόγιο 31/12/2010 ποσού €12.300) αντίστοιχα με αιτιολογία συμβουλευτικές υπηρεσίες βάσει ιδιωτικών συμφωνητικών.
Σημειώνεται ότι το ίδιο διάστημα η Alaris πληρώνει για συμβουλευτικές υπηρεσίες την Protton και τη Deutsche Bank.

17) Η Elfe Α.Ε. πληρώνει σε εννέα εταιρίες συνολικά ποσό €6.381.840 για συμβουλευτικές υπηρεσίες διενέργειας ερευνών ως εξής:
Α) Στις 15/12/2010 και 3/2/2011 πληρώνει την εταιρία LEM Α.Ε. (εταιρία έρευνας και τεχνολογίας) με ποσό €123.000 ανά συναλλαγή σύμφωνα με το από 1/11/2010 συμφωνητικό.
Β) Στις 13/12/2010, 25/1/2011 και 11/3/2011 πληρώνει στην εξωχώρια (κυπριακή) εταιρία Zenoman Ltd €500.000, €300.000, €200.000 αντίστοιχα, σύμφωνα με το από 20.01.2010 συμφωνητικό, με αιτιολογία

συμβουλευτικές υπηρεσίες σχετικά με το στρατηγικό σχεδιασμό για την οικονομική ανάπτυξη της εταιρείας (συνολικό ποσό τιμολογίου με ημερομηνία 1.4.2010 €2.100.000).

Γ) Στις 12/07/2010, 25/1/2011 πληρώνει την εταιρία Ganjon Consult SA (έδρα Γερμανία) €500.000 και €300.000 αντίστοιχα. Η συναλλαγή της 12/07/2010 συνοδεύεται από τιμολόγιο της 19.05.2010 με αιτιολογία αμοιβή για συμβουλευτικές υπηρεσίες για εξαγορά της Fashion Box S.A. και η συναλλαγή της 25/1/2011 συνοδεύεται από δύο τιμολόγια με αιτιολογία αμοιβή για συμβουλευτικές υπηρεσίες για εξαγορά της Enisak S.A (ημερομηνία 29.10.2010, ποσού €170.000) και αμοιβή για συμβουλευτικές υπηρεσίες και έρευνα αγοράς για ενδεχόμενη εξαγορά της Enisak S.A (ημερομηνία 6.11.2010, ποσού €130.000).

Γ) Στις 9/7/2010 και 13/12/2010 πληρώνει την εξωχώρα (κυπριακή) εταιρία Horoti Holding Ltd με ποσό €200.000 την κάθε φορά. Η συναλλαγή της 13/12/2010 συνοδεύεται από τιμολόγιο της 30.11.2010 με αιτιολογία συμβουλευτικές υπηρεσίες σύμφωνα με το από 17/5/2010 συμφωνητικό.

Δ) Στις 7/4/2010 και 2/6/2010 πληρώνει την εταιρία Fare Consultants A.E. με ποσά €178.500 και €121.000 αντίστοιχα με αιτιολογία συμβουλευτικές υπηρεσίες βάσει ιδιωτικών συμφωνητικών (δεν προσαρμόστηκαν τιμολόγια από την Τράπεζα). Σημειώνεται ότι η συναλλαγή της 2/6/2010 έχει ως αιτιολογία μεταφοράς κεφαλαίων «πληρωμή προμηθευτή».

Ε) Στις 26/5/2010, 12/7/2010, 7/9/2010 και 25/1/2011 πληρώνει την εξωχώρα (ελβετική) εταιρία Lamda Private Wealth Management με ποσά €350.000, 560.000, 550.000 και 800.000 αντίστοιχα. Οι συναλλαγές συνοδεύονται από τιμολόγια με αιτιολογία αμοιβή για συμβουλευτικές υπηρεσίες.

Στ) Στις 11/6/2010 πληρώνει την εξωχώρα (κυπριακή) εταιρία Zoster Holdings Ltd με ποσό €1.090.000. Η συναλλαγή συνοδεύεται από τιμολόγιο της 20.04.2010 με αιτιολογία αμοιβή για υπηρεσίες σύμφωνα με το από 22/3/2010 συμφωνητικό. Σύμφωνα με τη δήλωση απόδοσης παρακρατούμενου φόρου στα εισοδήματα του άρθρου 13 παρ. 6, 7 και 8 του Ν. 2338/1994 που υπέβαλε η εταιρία Elfe στη ΔΟΥ ΦΑΕ Πειραιά στις 11/05/2010, η εν λόγω συναλλαγή αφορά σε συμβουλευτικές υπηρεσίες σχετικά με το στρατηγικό σχεδιασμό για την οικονομική ανάπτυξη της εταιρείας.

Ζ) Στις 14/12/2010 πληρώνει την εταιρία ΑΘΗΝΑ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΑΕ ποσό €196.800 βάσει της από 4.10.2010 σύμβασης.

Η) Στις 21/4/2010 και 25/5/2010 πληρώνει την ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΚΑΙ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ποσό €44.770 ανά συναλλαγή με αιτιολογία παροχή υπηρεσιών σύμφωνα με ιδιωτικό συμφωνητικό της 01/12/2009.

Το μέγεθος που δαπανούν οι αναφερόμενες εταιρίες στις ανωτέρω περιπτώσεις 16 και 17 για συμβουλευτικές και λοιπές υπηρεσίες είναι αξιοσημείωτα υψηλό και δυσανάλογο. Επομένως, οι ανωτέρω συναλλαγές κρίνονται ασαφείς καθώς το παραστατικό που δόθηκαν από την Τράπεζα ουσιαστικά τεκμηριώνουν τη διενέργεια συναλλαγών οι οποίες εμπίπτουν στην τυπολογία της απόφασης ΕΠΘ 285/9.7.2009 και συγκεκριμένα στις παρ. 1.6 «πελάτης διενεργεί συχνές συναλλαγές ή συναλλαγές μεγάλης αξίας, οι οποίες δεν συνάδουν με το οικονομικό/συναλλακτικό του προφίλ», 2.6 «λογαριασμός πελάτη εμφανίζει κατά σύστημα χρεοπιστώσεις οι οποίες δεν έχουν εμφανή σχέση με νόμιμες συναλλαγές, αγαθά ή υπηρεσίες» και 3.4 «τραπεζικός λογαριασμός, που τηρείται στο όνομα φυσικού ή νομικού προσώπου, χρεώνεται και πιστώνεται με μεγάλα ποσά, τα οποία δεν δικαιολογούνται από το οικονομικό / συναλλακτικό προφίλ του πελάτη».

18) Η εταιρία Alaris καταβάλλει πληρωμή σε τρίτο ως ακολούθως:

A) Στις 31/12/2010 πληρώνει στον κ. Περικλή Λιβιά (έως το Νοέμβριο μέλος του Δ.Σ. της Alaris) ποσό €1.000.000, με αιτιολογία αποζημίωση.

B) Στις 14/5/2010, 26/5/2010, 12/11/2010, 23/11/2010 και 15/12/2010 πληρώνει την εξωχώρια (κυπριακή) εταιρία OME EXPOMED Ltd ποσό €100.000, €100.000, €60.000, €42.000 και €115.000 αντίστοιχα (δηλαδή συνολικό ύψος €417.000) με αιτιολογία πληρωμές σε προμηθευτή. Προσκομίστηκαν δύο τιμολόγια της OME EXPOMED Ltd με τα ακόλουθα στοιχεία: ημερομηνία 23/06/2009, ποσό €155.348,42 (No. 2295-63/09) και ημερομηνία 19/06/2009, ποσό €128.514,43 (No. 2295-61/09). Από τα προσκομισθέντα στοιχεία δε διαπιστώθηκε η τήρηση δέουσας επιμέλειας για τη διερεύνηση των εν λόγω συναλλαγών σύμφωνα με το κεφ. 9 της ΕΠΠΘ 285/9.7.2009. Σημειώνεται ότι η εταιρία OME EXPOMED Ltd είναι 100% θυγατρική της Alaris και προέρχεται από την Elpharma AE.

Γ) Στις 1/2/2011 αποστέλλει στο λογαριασμό της εταιρίας EUROMEDICINES LTD στη Μεγάλη Βρετανία (ο λογαριασμός τηρείται στην LLOYDS TSB BANK PLC) ποσό €900.000 με αιτιολογία δάνειο συνολικού ύψους €1.000.000 σύμφωνα με σύμβαση της 15/12/2010. Σημειώνεται ότι η εταιρία EUROMEDICINES LTD είναι 100% θυγατρική της Alaris.

19) Η εταιρία Elfe καταβάλλει πληρωμές σε τρίτους ως εξής:

A) Στις 12/11/2010 αποστέλλει στο λογαριασμό της εταιρίας Lamda Partners UK LLP στη Μεγάλη Βρετανία (ο λογαριασμός τηρείται στην Barclays Bank Plc) ποσό €235.571,26 με αιτιολογία «Δάνειο». Προσκομίστηκε μία δανειακή σύμβαση μεταξύ Lamda Partners UK LLP και Elfe με ισχύ από τις 12/11/2010 ποσού €200.000 (τα δύο μέρη υπογράφουν σε λευκή σελίδα. Το κείμενο που συνοδεύει τις υπογραφές δε φέρει καμία υπογραφή).

B) Στις 16/11/2010, 13/12/2010, 29/4/2010 και 2/9/2010 πληρώνει την εταιρία Wellington Corporate Finance LLP ποσό €300.000, €300.000, €200.000 και €100.000 αντίστοιχα. Όλες οι συναλλαγές συνοδεύονται από παραστατικά μεταφοράς κεφαλαίων με αιτιολογία «Δάνειο». Προσκομίστηκε μία δανειακή σύμβαση μεταξύ Wellington Corporate Finance LLP και Elfe με ισχύ από τις 16/11/2010 ποσού €300.000 (τα δύο μέρη υπογράφουν σε λευκή σελίδα. Το κείμενο που συνοδεύει τις υπογραφές δε φέρει καμία υπογραφή).

Γ) Στις 5/10/2010 πληρώνει στην εταιρία Lamda Air ποσό €110.000 με αιτιολογία παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών για την οργάνωση και διαχείριση των διεθνών μεταφορών των εμπορευμάτων, σ' υλών και ανθρώπινου δυναμικού (τιμολόγια 30/6/2010 και 30/7/2010). Η εταιρία Lamda Air σύμφωνα με το ΦΕΚ 11223/18.9.2010 έχει μοναδικό μέτοχο το Λαυρέντη Λαυρεντιάδη και έδρα Σταματάκη 1, 18233 Αγ. Ι. Ρέντης. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το ΦΕΚ 14018/13.12.2010 η εταιρία τέθηκε σε εκκαθάριση στις 31.07.2010.

Δ) Στις 15/12/2010 και 28/12/2010 πληρώνει στην εταιρία The Connaught Hotel Ltd ποσό €118.736,64 και €172.691,54 αντίστοιχα. Παρασχεθήκε τιμολόγιο το οποίο σύμφωνα με την τράπεζα αφορά σε μετακίνηση στελεχών της Elfe και διεξαγωγή σεμιναρίων από 02/01/2011 έως 16/03/2011.

Ε) Στις 29/11/2010 πληρώνει στην εξωχώρια (κυπριακή) εταιρία Pickerel Holding Ltd ποσό €150.000 για διαμεσολαβητικές υπηρεσίες περιόδου 01/10/2010-31/12/2010 (τιμολόγιο με ημερομηνία 03/01/2011).

Οι ανωτέρω συναλλαγές κρίνονται ασυνήθεις καθώς τα παραστατικά που δόθηκαν από την Τράπεζα ουσιαστικά τεκμηριώνουν τη διενέργεια συναλλαγών οι οποίες εμπίπτουν στην τυπολογία της απόφασης ΕΤΠΘ 285/9.7.2009 και συγκεκριμένα στις παρ. 2.6 «λογαριασμός πελάτη εμφανίζει κατά σύστημα χρεοπιστώσεις οι οποίες δεν έχουν εμφανή σχέση με νόμιμες συναλλαγές, αγαθά ή υπηρεσίες», 2.7 «κεφάλαια αποστέλλονται ή λαμβάνονται από το ίδιο πρόσωπο από και προς διαφορετικούς λογαριασμούς, χωρίς να υπάρχει εμφανής οικονομικός σκοπός» και 3.5 «μεγάλος αριθμός επιταγών, ή χρηματικών εντολών κατατίθενται σε λογαριασμό ή εκδίδονται εις βάρος του λογαριασμού, ενώ η φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του δικαιούχου του λογαριασμού δεν δικαιολογεί τέτοια δραστηριότητα».

20) Στις 17.9.2010 η Ειφε μεταφέρει ποσό €6.050.000 στην εταιρία BLUE ISLAND (η οποία εμφανίζεται στις 18.8.2010 να ανήκει στο Λαυρέντη Λαυρεντιάδη σύμφωνα με το πρακτικό έκτακτης γενικής συνέλευσης των μετόχων της εταιρίας) με αιτιολογία άτοκο δάνειο για κεφάλαιο κίνησης της BLUE ISLAND και την ίδια μέρα γίνεται μείωση μετοχικού κεφαλαίου ύψους €6.000.000 και μεταφέρονται τα χρήματα στον Λαυρέντη Λαυρεντιάδη. Η εντολή έχει σταλεί στην τράπεζα με fax από τα γραφεία της Ειφε SA στις 17.9.2010 (12:18 μμ).

Οι ανωτέρω συναλλαγές κρίνονται ασυνήθεις καθώς τα παραστατικά που δόθηκαν από την Τράπεζα ουσιαστικά τεκμηριώνουν τη διενέργεια συναλλαγών οι οποίες εμπίπτουν στην τυπολογία της απόφασης ΕΤΠΘ 285/9.7.2009 και συγκεκριμένα στις παρ. 12.1 «ανοίγονται λογαριασμοί σε μία τράπεζα από διάφορες εξωχώριες εταιρίες που έχουν τον ίδιο πραγματικό δικαιούχο και διενεργούνται πολύπλοκες ή ασυνήθεις μεταφορές από τον έναν λογαριασμό στον άλλο», 12.2 «γίνεται προσπάθεια απόκρυψης του πραγματικού δικαιούχου μέσω πολύπλοκης δομής νομικών προσώπων» και 12.3 «πραγματοποιείται πίστωση λογαριασμού νομικού προσώπου από άλλο νομικό πρόσωπο με τον ίδιο πραγματικό δικαιούχο, με προσκόμιση ιδιωτικού συμφωνητικού σύναψης δανείου ως δικαιολογητικού, στο οποίο αναφέρονται ασυνήθεις όροι, π.χ. παρέχεται δάνειο χωρίς εξασφάλιση ή χωρίς αποπληρωμή τόκων».

21) Στις 10.12.2010 η Alapis μεταφέρει ποσό €2.195.451 στην (ιδιοκτήτρια της Medimek) First Aid Care A.E., η οποία αποπληρώνει τους τόκους δανείων του ομολογιακού δανείου που έχει συνάψει με την Protan στις 9/6/2010 ύψους €54.000.000 για εκκίνηση της δραστηριότητάς της.

Η ανωτέρω συναλλαγή κρίνεται ασυνήθης καθώς από τα παραστατικά της τεκμηριώνεται ότι εμπίπτει στην τυπολογία της απόφασης ΕΤΠΘ 285/9.7.2009 και συγκεκριμένα στην παρ. 3.4 «τραπεζικός λογαριασμός, που τηρείται στο όνομα φυσικού ή νομικού προσώπου, χρεώνεται και πιστώνεται με μεγάλα ποσά, τα οποία δεν δικαιολογούνται από το οικονομικό / συναλλακτικό προφίλ του πελάτη».

Με δύο ηλεκτρονικά μηνύματα ζητήθηκαν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα στοιχεία επί συγκεκριμένων συναλλαγών: α) φάκελος εταιρίας με στοιχεία KYC και β) παραστατικά συναλλαγών μαζί με ό,τι συνοδευτικά έγγραφα διερεύνησης συναλλαγών υπάρχουν. Επί των συναλλαγών αυτών παρασχέθηκαν στοιχεία και παραστατικά, επί των οποίων θεωρούμε ότι έπρεπε να είχαν αναφερθεί στην Αρχή Καταπολέμησης οι ακόλουθες συναλλαγές:

22) Η Alaris εκδίδει τραπεζική επιταγή της Proton Bank 10609049-6 ημερομηνίας 17/03/2010 ποσού €1.700.000 σε διαταγή Γερολυμάτος International AEBE, την οποία οπισθογράφει η Γερολυμάτος International υπέρ της Alaris και η τελευταία την οπισθογράφει στον υπάλληλό της Δημήτρη Βασιλόπουλο, ο οποίος την εισπράττει σε μετρητά στις 30/3/2010. Η τράπεζα ως αιτιολόγηση της συναλλαγής αναφέρει πώληση αποθεμάτων και εμπορική συνεργασία μεταξύ των δύο εταιριών. Δε δόθηκε στον έλεγχο κάποια σύμβαση μεταξύ των εταιριών ή κάποιο άλλο παραστατικό.

Οι ανωτέρω συναλλαγές κρίνονται ασυνήθεις καθώς τα παραστατικά που δόθηκαν από την Τράπεζα ουσιαστικά τεκμηριώνουν τη διενέργεια συναλλαγών οι οποίες επιπίπτουν στην τυπολογία της απόφασης ΕΠΘ 285/9.7.2009 και συγκεκριμένα στην παρ. 4.1 «πραγματοποιούνται μεγάλου ύψους καταθέσεις και αναλήψεις μετρητών που δεν δικαιολογούνται από το οικονομικό / συναλλακτικό προφίλ του πελάτη».

23) Στις 18/3/2011 ο λογαριασμός 0219070143006 της εταιρίας Επάνοδος Συμμετοχών Α.Ε. πιστώνεται με €59.900 με αιτιολογία «Καταβολή μετοχικού κεφαλαίου Φράγκος Γεώργιος» και με €100 με αιτιολογία «Καταβολή μετοχικού κεφαλαίου Αντωνία Ίλια Καρρά». Την ίδια μέρα ο λογαριασμός χρεώνεται με €60.000 με αιτιολογία ανάληψη μετρητών. Επίσης, στις 18/3/2011 ο λογαριασμός 0219070143007 της εταιρίας Durs Συμμετοχών Α.Ε. πιστώνεται με €59.900 με αιτιολογία «Καταβολή μετοχικού κεφαλαίου Ι. Δούρος» και με €100 με αιτιολογία «Καταβολή μετοχικού κεφαλαίου Ευστάθιος Σεβαστιάδης». Την ίδια μέρα ο λογαριασμός χρεώνεται με €60.000 με αιτιολογία ανάληψη μετρητών.

Οι ανωτέρω συναλλαγές κρίνονται ασυνήθεις καθώς τα παραστατικά που δόθηκαν από την Τράπεζα ουσιαστικά τεκμηριώνουν τη διενέργεια συναλλαγών οι οποίες επιπίπτουν στην τυπολογία της απόφασης ΕΠΘ 285/9.7.2009 και συγκεκριμένα στην παρ. 2.6 «λογαριασμός πελάτη εμφανίζει κατά σύστημα χρεοπιστώσεις οι οποίες δεν έχουν εμφανή σχέση με νόμιμες συναλλαγές, αγορά ή υπηρεσίες». Σκόπιμο είναι να τονιστεί ότι αντίστοιχες συναλλαγές είχαν βρεθεί σε έλεγχο της Τραπεζής Ελλάδος (ημερομηνία παρίσματος 6/12/2010) στο υποκατάστημα της Τράπεζας στα Ιωάννινα.

24) Η κυπριακή εταιρία Dolipon Ltd στέλνει στην κυπριακή Peland Speedwell Realty IV Ltd €7.235.081,64 την 1/3/2011. Σύμφωνα με το μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του στελέχους της Τράπεζας κ. Δεσφύρη Ιακώβου προς τα στελέχη της Τράπεζας κ.κ. Αντωνίου Θωμά και Μαργώση Αντώνιο στις 1/3/2011, η μεταφορά συνοδεύεται από την εξής αιτιολόγηση: «Παρακαλώ όπως εγκρίνατε μεταφορά ποσού 7.235.081,64€ από το λογαριασμό της DOLIPPON (02/19/14/116031) λόγω λήξεως της νομιμοποίησης.» Επίσης, η Peland Speedwell Realty IV Ltd στέλνει στις 3/3/2010 στις κυπριακές εταιρίες Peland Speedwell Ltd και Dolipon Ltd ποσό € 2.204.741,31 και € 3.845.814,68 αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι πραγματικός δικαιούχος όλων των ανωτέρω εταιριών είναι ο κ. Ιωάννης Δούρος. Δε δόθηκε στον έλεγχο κάποια σύμβαση μεταξύ των εταιριών ή κάποιο άλλο παραστατικό που να αιτιολογεί τη φύση των συναλλαγών.

Οι ανωτέρω συναλλαγές κρίνονται σε κάθε περίπτωση ασυνήθεις βάσει και της σχετικής τυπολογίας της Απόφασης ΕΠΘ 285/9.7.2009 και ειδικότερα της παρ. 2.9 αυτής «γίνονται ασυνήθεις μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ

λογαριασμών που τηρούνται στο όνομα νομικών προσώπων με το ίδιο
ιδιοκτησιακό καθεστώς (π.χ. εξωχώριες εταιρείες με τον ίδιο πραγματικό
δικαιούχο)».

Οι Επιθεωρητές



Αντώνης Βλουίδης



Αθανάσιος Κοντινόπουλος

ΘΕΩΡΗΘΗΚΕ
Ο Υποδιευθυντής



Θεμιστοκλής Αντωνίου

greekcorruption.ak