



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΓΡΑΦΕΙΟ ΕΙΣΑΓΓΕΛΕΑ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΣ

Αρ. πρωτ. 4307 κσε / 2-5-13

ΠΡΟΣ:

Τον Εισαγγελέα Εφετών Αθηνών,  
Κο Γρηγόριο Πεπόνη

Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος

Σας υποβάλλω, κατ' άρθρ. 17<sup>Α</sup> παρ. 1 του Ν. 2523/1997, όπως προστέθηκε με την παρ. 1 άρθρου 2 Ν. 3943/2011, τη με ΑΒΜ: ΟΙΚ.ΜΑ.ΠΕ 585/2013 ποινική δικογραφία και Σας αναφέρω ότι από την εκτίμηση του όλου αποδεικτικού υλικού της δικογραφίας που σχηματίσθηκε εξ' αφορμής του από 9-1-2011 δημοσιεύματος της εφημερίδος REALNEWS, των από 1-8-2011 αναρτήσεων της ιστοσελίδας «skoyrasnet.blogspot» και «www.iefimerida.gr», καθώς και των καταγγελιών του πρώην βουλευτή του ΠΑΣΟΚ Μ. Καρχιμάκη, σύμφωνα με τα οποία, μεταξύ άλλων, παρότι οι ελεγκτές της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) διαπίστωσαν ότι τα κεφάλαια για την εξαγορά της PROTONBANK από το Λαυρέντη Λαυρεντιάδη (Λ.Λ.) προήλθαν από αλυσιδωτά δάνεια και αδιαφανείς πηγές, τα αρμόδια όργανα της ΤτΕ ενέκριναν την εξαγορά της εν λόγω τράπεζας από τον τελευταίο, μετά από την προκαταρκτική εξέταση που αυτοπροσώπως διενεργήσαμε, προέκυψαν τα ακόλουθα:

Στο από 2-3-2010 ανυπόγραφο ενημερωτικό σημείωμα της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της ΤτΕ με θέμα «Αξιολόγηση πηγών προέλευσης χρηματικών μέσων του κ. Λαυρεντιάδη» οι ελεγκτές της ΤτΕ (Κ. Γεωργάρας και Κ. Κανδηλώρου) διαπίστωσαν ότι το τίμημα για την απόκτηση της Proton «καταβλήθηκε διαμέσου διαφόρων τραπεζών και εταιρειών του ομίλου και συμπερασματικά φαίνεται ότι πηγή προέλευσης του τιμήματος αποτελούν τα δάνεια». Οι ίδιοι αναφέρουν, επίσης ότι: «...Οι λογαριασμοί του Λ.Λαυρεντιάδη στις τράπεζες συνδέονται άμεσα ή έμμεσα με λογαριασμούς των εταιρειών Blue Island Properties, Dall, WGR Worldwide, WGR Global, WGR Universal, ELFE, Alaris και ΒΦΛ. Μεταξύ των λογαριασμών των ανωτέρω προσώπων γίνεται διακίνηση μεγάλων ποσών, χωρίς προφανή σκοπό, με σκοπό να καθίσταται δυσχερής η αντιστοίχιση των πραγματικών εκροών με τις εισροές... Η μεταφορά των ποσών των δανείων που καταβλήθηκαν για τις εξαγορές έγιναν δια μέσου

λογαριασμών, από τους οποίους δεν υπήρχε λόγος να διέλθουν, άρα εκτιμάται ότι έγινε για να μην είναι εύκολα αντιληπτός ο τελικός τους προορισμός». Στο δε από 2-3-2010 **ενυπόγραφο** ενημερωτικό σημείωμα της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της ΤτΕ με το ίδιο ως άνω θέμα, διαλαμβάνονται επιπροσθέτως και οι ακόλουθες επισημάνσεις: «... Ο κ. Λαυρεντιάδης με γραπτή δήλωσή του, προς την Εμπορική Τράπεζα, που μεσολάβησε στην επαναγορά της Νεοχημικής, πριν από την τελική μεταφορά των ποσών στη WGR VVI, αναφέρει ότι το τίμημα των 149 εκατ. ευρώ που αυτή κατέβαλε και εμφανίζει ως ομολογιακό δάνειο, θα καλυφθεί από τον ίδιο, παρασιωπώντας ότι αυτό προέρχεται από δανεισμό... Σημειώνεται ότι ένα από τα παραπάνω δάνεια αποτελεί δάνειο της Τράπεζας ΑΤΤΙΚΗΣ προς τη ΒΦΛ, ποσού 15 εκατ. ευρώ που χορηγήθηκε με μια αρνητική και μια θετική εισήγηση, χωρίς επαρκή αξιολόγηση και με έγκριση του υπό τον κ. Δ. Κολλίτζα ΔΣ, μία μέρα πριν αυτός παραιτηθεί από τη θέση του Δ/ντος Συμβούλου της Τράπεζας Αττικής. Κατά πληροφορίες αναμένεται η πρόσληψή του σε αντίστοιχη θέση στην Τράπεζα PROTON». Ας σημειωθεί, ότι σύμφωνα με την από 26-4-2013 μαρτυρική κατάθεση της Καλλιρόης Κανδηλώρου, πρώην Προϊσταμένης του Τμήματος Εποπτείας Πιστωτικών Ιδρυμάτων Γ' Ομάδας της ΤτΕ, το περιεχόμενο και των δύο ως άνω ενημερωτικών σημειωμάτων είναι γνήσιο (παρότι οι υπογραφές στο δεύτερο εξ' αυτών δεν έχουν τεθεί από τους Κ. Γεωργάρα και Κ. Κανδηλώρου), αποτελούσαν δε συνήθη πρακτική άτυπης ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των αρμοδίων υπαλλήλων της ΤτΕ προκειμένου να συνταχθεί το τελικό από 29-3-2010 Εισηγητικό Σημείωμα με θέμα: «Αξιολόγηση του κ. Λ. Λαυρεντιάδη ως βασικού μετόχου της PROTON Τράπεζας Α.Ε.».

Στο εν λόγω από 29-3-2010 ενημερωτικό σημείωμα της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της ΤτΕ, οι κ. Γούσιος-Δ/ντής, Χ. Βογιατζής-Υποδιευθυντής, Ι. Σεληνιωτάκη-Αναπληρώτρια Προϊσταμένου Τομέα, Κ. Κανδηλώρου-Προϊσταμένη Τμήματος (το γεγονός ότι δεν έχει θέσει την υπογραφή της οφείλεται καθαρά σε αβλεψία αλλά συμφωνεί με το περιεχόμενο του σημειώματος βλ. την από 26-4-2013 μαρτυρική κατάθεσή της), Ν. Θωμάς και Μ. Ντυράν-Επιθεωρητές, αναφέρουν, μεταξύ άλλων, ότι «με το από 29.12.2009 έγγραφό του, ο κ. Λαυρεντιάδης μας γνωστοποίησε την πρόθεσή του για την απόκτηση 19.629.247 μετοχών (31,31 % του μετοχικού κεφαλαίου) της PROTON Τράπεζας Α.Ε. μέχρι και την 31.12.2009, τις οποίες είχε στην κατοχή της η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.. Η γνωστοποίηση εκλαμβάνεται ως αίτημα, καθώς η απόκτηση υπόκειται στην έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως προβλέπεται από τον Ν.3601/2007, άρθρο 24, και την ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003. Αντίστοιχη γνωστοποίηση, πραγματοποίησε και ο Πρόεδρος της Τράπεζας Πειραιώς με την από 29.12.2009 επιστολή του, στα πλαίσια του

ως άνω Νόμου, σχετικά με την πρόθεση της Τράπεζας για πώληση στον κ. Λαυρεντιάδη της συμμετοχής της στην PROTON Τράπεζα Α.Ε. Τη συμμετοχή αυτή είχε αποκτήσει η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. το Νοέμβριο του 2008 στην τιμή των €1,2 ανά μετοχή (συνολικό τίμημα 23,5 εκ.)». Στην υποενότητα 1.1 αναφέρεται «Η συναλλαγή, η αξία της οποίας ανήλθε σε € 70,7 εκ., πραγματοποιήθηκε στις 30.12.2009. Η μεταβίβαση έγινε στην τιμή των € 3,6 ανά μετοχή, ενώ η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής ήταν 1,96, ήτοι premium της τάξης των €32εκ. Πέρα από τις 19.629.247 μετοχές που κατείχε η Τράπεζα Πειραιώς, ο κ. Λαυρεντιάδης προχώρησε και σε αγορά επιπλέον μετοχών, καθώς σύμφωνα με στοιχεία της 31.12.2009 και της 26.2.2010 ο κ. Λαυρεντιάδης, κατέχει 20 εκ. μετοχές, που αντιστοιχούν στο 31,91 του μετοχικού κεφαλαίου... με την επιστολή ΙΔ 47/30.12.2009 διευκρινίστηκε από την Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος ότι η ΤτΕ διατηρεί το δικαίωμα να μην εγκρίνει την απόκτηση της ειδικής συμμετοχής (δεδομένου ότι αναμένονταν η αξιολόγηση των υποβαλλομένων στοιχείων για την καταλληλότητα του μετόχου, όπως προβλέπεται από το θεσμικό πλαίσιο)». Στην υποενότητα 1.2 αναφέρεται ότι: «Για την αξιολόγηση της δυνατότητας στήριξης της τράπεζας υποβλήθηκαν 1)...2) Δήλωσή του ότι τα έσοδα του προέρχονται από πώληση εταιρειών που είχε ιδρύσει ή αναπτύξει (συγκεκριμένα Νεοχημική και Alaris) και ότι ως φυσικό πρόσωπο δεν έχει καμία οφειλή σε τράπεζες. Στην υποενότητα 1.2 αναφέρεται: «-Δήλωση στην από 5.2.2010 επιστολή του κ. Λαυρεντιάδη ότι δεν κατέχει άμεσα ή έμμεσα συμμετοχές σε επιχειρήσεις των μέσων μαζικής ενημέρωσης». Στην υποενότητα 1.2. αναφέρεται ότι «-Δήλωση ότι θα υποβάλει αίτημα για την δραστηριοποίηση της εταιρείας του Lamda Partners στην Μ. Βρετανία. Το FSA απάντησε στις 19.02.2010 σε επιστολή μας ότι ουδέποτε έχει λάβει σχετικό αίτημα από την εταιρεία Lamda Partners ή από τον κ. Λαυρεντιάδη για τη λήψη άδειας σχετικά με τη δραστηριοποίησή του στη Μ. Βρετανία ή την αξιολόγησή του ως κατάλληλου προσώπου». Στην υποενότητα 1.3 αναφέρεται «ότι το επιχειρηματικό σχέδιο που υποβλήθηκε είναι πολύ συνοπτικό. Αναφέρεται στους στρατηγικούς στόχους, χωρίς όμως να αναλύεται ο τρόπος επίτευξής τους. ...Το υποβληθέν επιχειρηματικό σχέδιο για τα έτη 2010-2012 αναφέρεται σε στόχο ετήσιας αύξησης των χορηγήσεων και των καταθέσεων κατά 30%, ο οποίος κρίνεται ως ιδιαίτερα αισιόδοξος υπό τις παρούσες συνθήκες της αγοράς, υπερβαίνοντας σημαντικά τον τραπεζικό μέσο όρο... Ως στόχος δηλώνεται ότι έχει τεθεί η διατήρηση της Κεφαλαιακής Επάρκειας σε υψηλά επίπεδα. Σε αυτό θα συμβάλλει και η κατά €100 εκ. αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας εντός έξι μηνών από την απόκτηση της ειδικής συμμετοχής... Πάντως λαμβάνοντας υπόψη την προβλεπόμενη ταχεία ανάπτυξη της Τράπεζας, την επιστροφή των προνομιούχων μετοχών ποσού €80

στο Ελληνικό Δημόσιο και τις υψηλές καθυστερήσεις του χαρτοφυλακίου της, εκτιμούμε ότι η προτιθέμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου δεν επαρκεί για τη διατήρηση της Κεφαλαιακής Επάρκειας σε υψηλά επίπεδα, έως το τέλος του επιχειρηματικού σχεδίου το 2012. Στην ενότητα 1.4 Ορισμός νέας Διοίκησης αναφέρεται ότι «με αποφάσεις του ΔΣ της Τράπεζας ορίστηκαν ο κ. Τρ. Κολλίτζας ως Διευθύνων Σύμβουλος». Στην ενότητα 3 της εισήγησης στην υποενότητα II) αναφέρεται: «Από την περαιτέρω εξέταση των στοιχείων, στα πλαίσια του Ν. 3601/2007, προκειμένου να αξιολογηθεί η επάρκεια και ικανότητα του κ. Λαυρεντιάδη ως βασικού μετόχου της Τράπεζας, προέκυψαν εν συντομία τα ακόλουθα: -Πιστοποιήθηκε ότι: α) η αγορά της Τράπεζας, κατά τη συνήθη επιχειρηματική τακτική του κ. Λαυρεντιάδη, έγινε με δανειακά κεφάλαια, β) λόγω της διάρθρωσης του ομίλου των εταιρειών του δεν είναι εφικτή η αξιολόγηση της δυνατότητας του κ. Λαυρεντιάδη, ως κύριου μετόχου, να προσφέρει μελλοντική κεφαλαιακή στήριξη στην τράπεζα και γ) ο κ. Λαυρεντιάδης τηρεί από 23.3.2010 προθεσμιακό λογαριασμό καταθέσεων στην Protton Τράπεζα με υπόλοιπο € 150 εκ. (λήξεις €75 εκ. στις 26/3/2010 και €75 εκ. στις 29/3/2010). -οι επενδυτικές κινήσεις υψηλού κινδύνου που αναλαμβάνει (αγορά προβληματικών επιχειρήσεων), το μεγάλο ύψος των οφειλών του ομίλου του (31.12.2009 2,2, δις) και η δυσκολία επίτευξης των επιχειρηματικών σχεδίων λόγω της κρίσης, οδηγεί σε αυξημένο κίνδυνο φήμης για την Τράπεζα.».

Παρά τις προαναφερόμενες διαπιστώσεις, στη συνεδρίαση 295/30.3.2010 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της ΤτΕ, εγκρίθηκε από τους Γ. Προβόπουλο, Π. Αδαμόπουλο, Ι. Παπαδάκη, Ι. Γούσιο, Ε. Δενδρινού-Λουρή, Ν. Τσαβέα και Ι. Κουρή η απόκτηση ειδικής συμμετοχής ποσοστού 31,31% στο μετοχικό κεφάλαιο της «PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» από το Λαυρέντιο Λαυρεντιάδη.

#### ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Έχοντας υπόψη τη σχετική νομοθεσία (Ν. 3601/2007, ΠΔ/ΤΕ 2526/2003, Ν 1806/1988), καταλήγουμε στα ακόλουθα συμπεράσματα:

Α) Η γνωστοποίηση της απόκτησης συμμετοχής μετοχικού κεφαλαίου πιστωτικού ιδρύματος δεν γίνεται εκ των υστέρων, αφού ο νόμος προϋποθέτει προηγούμενη έγκριση της ΤτΕ καθότι σύμφωνα με το άρθρο 24 του Ν. 3601/2007, «Συμμετοχές σε πιστωτικά ιδρύματα 1. α) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο σκοπεύει να αποκτήσει ή να παύσει να κατέχει συμμετοχή που αντιπροσωπεύει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο από το 5% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου πιστωτικού

ιδρύματος, που εδρεύει στην Ελλάδα, ενημερώνει προηγουμένως την Τράπεζα της Ελλάδος και της γνωστοποιεί το ποσοστό της νέας συμμετοχής. β) Η υποχρέωση του εδαφίου α' της παρούσας παραγράφου ισχύει επίσης όταν: i) ήδη υφιστάμενη συμμετοχή αυξάνεται ή μειώνεται ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει ένα πρόσωπο, άμεσα ή έμμεσα, να οδηγεί στην κατοχή ή παύση κατοχής ενός από τα όρια του 5%, του 10%, του 20%, του 33% ή του 50% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου, ή ii) φυσικό ή νομικό πρόσωπο αποκτά ή παύει να έχει, άμεσα ή έμμεσα, τον έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια της παραγράφου 12 του άρθρου 2.

Στο από 29-3-2010 Εισηγητικό Σημείωμα της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της ΤτΕ, παρότι στην ενότητα 1.1 αναφέρεται ότι «με την επιστολή ΙΔ 47/30.12.2009 διευκρινίστηκε από την Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος ότι η ΤτΕ διατηρεί το δικαίωμα να μην εγκρίνει την απόκτηση της ειδικής συμμετοχής», στη συνέχεια (στην ενότητα 4) διαλαμβάνεται το αντιφατικό συμπέρασμα ότι «η ΤτΕ δεν μπορεί να αντιστρέψει την επιχειρηματική απόφαση της πώλησης των μετοχών της Τράπεζας από την Τράπεζα Πειραιώς».

Β) Η δήλωση του Λ. Λαυρεντιάδη ότι δεν έχει καμιά οφειλή σε τράπεζες, δεν επαληθεύεται από την ίδια ως άνω εισήγηση υπό στοιχ. 3 II σύμφωνα με την οποία «από την περαιτέρω εξέταση των στοιχείων, στα πλαίσια του Ν. 3601/2007, προκειμένου να αξιολογηθεί η επάρκεια και ικανότητα του κ. Λαυρεντιάδη ως βασικού μετόχου της Τράπεζας, προέκυψαν εν συντομία τα ακόλουθα: - Πιστοποιήθηκε ότι: α) η αγορά της Τράπεζας, κατά τη συνήθη επιχειρηματική τακτική του κ. Λαυρεντιάδη, έγινε με δανειακά κεφάλαια». Επιπλέον, στο από 2.3.2010 ενημερωτικό της σημείωμα η Διεύθυνση αναφέρει ότι (ο Λ.Λ.) δεν διαθέτει επαρκή προσωπική ρευστότητα για να καλύψει μελλοντικές ανάγκες ρευστότητας της Τράπεζας, παρά την δήλωσή του ότι διαθέτει επαρκή χρηματικά μέσα για την αγορά και την μελλοντική στήριξη.

Γ) Το περιεχόμενο της από 5-2-2010 επιστολής του Λ. Λαυρεντιάδη ότι δεν κατέχει άμεσα ή έμμεσα συμμετοχές σε επιχειρήσεις των μέσων μαζικής ενημέρωσης δε θα μπορούσε να ανταποκρίνεται στην πραγματικότητα, αφού στην ίδια εισήγησή της η ΤτΕ, στο Παράρτημα ενότητα 2 υποενότητα 4, αναφέρει ότι «μέσω της εταιρείας ΝΕΠ (εταιρεία συμφερόντων των Λαυρεντιάδη και Κυριακίδη) αρχίζει να επιδίδεται σε πραγματοποίηση μιας σειράς συμμετοχών (μικρού ποσοστού, ευρείας διασποράς) στο χώρο των μέσων μαζικής ενημέρωσης ως εξής: εξαγοράζει την εφημερίδα "Espresso" και το 5% της

«επιχείρησης» (Βαρδινογιάννης), τον ραδιοφωνικό σταθμό "Flash" και τον τηλεοπτικό σταθμό "Sport TV" (Κόκκαλης), το 12,5% της «Πήγασος» (Μπόμπολας), την εφημερίδα "Athens News" και το περιοδικό "Free" (ΔΟΛ), το 40% της "City Press" (Κύρτσος), το 10% του τηλεοπτικού σταθμού «ΣΚΑΙ» (Αλαφούζος), τον τηλεοπτικό σταθμό «Δέκα» (Τράγκας) και λίαν προσφάτως (Ιανουάριος 2010) το 9,6 % της «Ελευθεροτυπίας» (Τεγόπουλος). Οι πληροφορίες γι' αυτές τις συμμετοχές προέρχονται από δημοσιεύματα στο διαδίκτυο, γιατί στον πίνακα με τις εταιρείες συμφερόντων του κ. Λαυρεντιάδη που υποβλήθηκε με το αίτημα δεν περιλαμβάνεται καμία εταιρεία από τον χώρο των μέσων μαζικής ενημέρωσης».

Δ) Εξάλλου, σχετικά με τη δήλωση του Λ.Λ. ότι θα υποβάλει αίτημα για την δραστηριοποίηση της εταιρείας του Lamda Partners στην Μ. Βρετανία, στην εισήγηση (ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ενότητα 2, υποενότητα 3) διαπιστώνεται, ότι το εν λόγω fund λειτουργούσε και δραστηριοποιούνταν από το 2008 χωρίς άδεια από την αρμόδια εποπτική αρχή και μάλιστα το μήνα Σεπτέμβριο του έτους 2009 το fund προβαίνει στην πρώτη επενδυτική του κίνηση εξαγοράζοντας την Βιομηχανία Φωσφορικών Λιπασμάτων. Η συγκεκριμένη άδεια χορηγείται από το FSA σύμφωνα με την Financial Services and Markets Act 2000 (FSMA))

Ε) Στην ίδια εισήγηση, στην ενότητα 4. ΠΡΟΤΑΣΗ, στην οποία η Δ/ση εισηγείται την καταλληλότητα του Λ.Λ. ως βασικού μετόχου, αναφέρονται εντελώς αντιφατικά γεγονότα σε σχέση με την καταλληλότητα του Λ.Λ. και συγκεκριμένα ότι «λαμβάνοντας υπόψη τις ελλείψεις του επιχειρηματικού σχεδίου, το οποίο δεν τεκμηριώνει επαρκώς τις δηλωθείσες προθέσεις του,... και συνεκτιμώντας ότι – το επιχειρηματικό μέλλον της Τράπεζας και το γεγονός ότι το συνοπτικό επιχειρηματικό σχέδιο του κ. Λαυρεντιάδη για την PROTON Τράπεζα Α.Ε., το οποίο προβλέπει εστίαση των εργασιών της στο χώρο των επενδυτικών υπηρεσιών, συνάδει με τον μέχρι σήμερα προσανατολισμό της Τράπεζας,...ο κ. Λαυρεντιάδης θα μπορούσε καταρχήν να αξιολογηθεί ως βασικός μέτοχος της «PROTON Τράπεζα Α.Ε.,» με τις ακόλουθες προϋποθέσεις ...-να ζητηθεί η διατήρηση της προθεσμιακής κατάθεσης των € 150 εκατ. μέχρι την ισότιμη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας εντός των επόμενων 6 μηνών»).

ΣΤ) Επισημαίνεται επίσης ότι την καταλληλότητα του Διευθύνοντος Συμβούλου των τραπεζών την ελέγχει η ΤτΕ σύμφωνα με το άρθρο 5, παρ. 10, περίπτωση γ), στοιχείο ι) του Ν. 3601/2007). Όμως, στην από 2.3.2010 ενυπόγραφη εισήγηση της αρμόδια Δ/σης της ΤτΕ αναφέρεται ότι «Σημειώνεται ότι ένα από τα παρακάτω δάνεια αποτελεί δάνειο της Τράπεζας Αττικής προς την ΒΦΛ, ποσού €15 εκατ., που χορηγήθηκε με μια αρνητική και μια θετική εισήγηση, χωρίς επαρκή αξιολόγηση και με έγκριση του υπό τον κ. Δ. Κολλίντζα

ΔΣ, μια μέρα πριν αυτός παραιτηθεί από τη θέση του διευθύνοντος συμβούλου της Τράπεζας ΑΤΤΙΚΗΣ. Κατά πληροφορίες αναμένεται η πρόσληψη του σε αντίστοιχη θέση στην Τράπεζα PROTON.» (σημ. Πράγματι το δάνειο χορηγείται στις 5-2-2010 και ο κ. Κολλίντζας αναλαμβάνει στις 19-3-2010 ως διευθύνων σύμβουλος της PROTON με έγκριση της ΤτΕ).

**Ζ)** Στα από 2-3-2010 (ανυπόγραφο και υπογεγραμμένο) ενημερωτικά σημειώματα στο κεφάλαιο «συμπεράσματα» στη σελ. 2 υπό στοιχ. β' αναφέρεται ότι «η μεταφορά των ποσών των δανείων που καταβλήθηκαν για τις εξαγορές έγιναν δια μέσω λογαριασμών, από τους οποίους δεν υπήρχε λόγος να διέλθουν, άρα εκτιμάται ότι έγινε για να μην είναι εύκολα αντιληπτός ο τελικός τους προορισμός», φρασεολογία που συνδέεται, κατά κανόνα, με συγκεκριμένου είδους εγκληματική δραστηριότητα (νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες του Ν. 3691/2008) που έχει άμεση σχέση με τη χρησιμοποίηση χρηματοπιστωτικών συστημάτων (βλ. την από 26-4-2013 μαρτυρική κατάθεση της Κ. Κανδηλώρου).

**Η)** Η μεταβίβαση της PROTON στο Λ.Λ. έγινε στην τιμή των € 3,6 ανά μετοχή, ενώ η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής ήταν 1,96, ήτοι premium της τάξης των €32εκ., γεγονός που αν και επισημαίνεται στο από 29-3-2010 Εισηγητικό Σημείωμα, δεν αποτέλεσε τροχοπέδη για την έγκριση της μεταβίβασης από την ΤτΕ.

Έχοντας υπόψη ότι το έγκλημα της απιστίας του άρθρου 390 του Ποινικού Κώδικα με περιουσιακή ζημία που υπερβαίνει το ποσό των 30.000 ευρώ δύναται να τελεσθεί όχι μόνο με τις θετικές ενέργειες που αναφέρονται παραπάνω, αλλά και με παράλειψη (βλ. σχετικά Α.Π. 1132/95 ΠΧ ΜΣΤ 263, Α.Π. 1284/98 ΠΧ ΜΘ 701), καθότι η ΤτΕ κατά τη διάρκεια ελέγχου λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος (άρθρ. 5 παρ. 11<sup>α</sup> του Ν. 3601/2007) δύναται ν' ανακαλεί την άδεια λειτουργίας του εάν αυτό αδυνατεί ή αρνείται ν' αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του (άρθρ. 8 παρ. 1<sup>ο</sup> iv του Ν. 3601/2007). Στην προκειμένη περίπτωση, παρότι στην από 29-3-2010 εισήγηση αναφέρεται ως προϋπόθεση αξιολόγησης του Λαυρεντιάδη ως βασικού μετόχου της Proton η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά 150 εκατ. ευρώ τους επόμενους 6 μήνες, αυτή δεν έλαβε χώρα ποτέ χωρίς κύρωση εκ μέρους της ΤτΕ. Σημειώνεται ότι στις 30-3-2011 (1 έτος μετά) η PROTON Τράπεζα ανακοίνωσε την πρόθεσή της να προχωρήσει σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και γι' αυτό θα συγκαλούσε Γενική Συνέλευση στις 28-4-2011, ώστε να ληφθεί απόφαση για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά €50 εκατ. και έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ύψους €50 εκατ. Η εν λόγω Γενική Συνέλευση, ελλείψει απαρτίας, δεν προχώρησε στη λήψη απόφασης, αλλά ορίστηκε επαναληπτική Γενική Συνέλευση στις 23-5-2011. Πράγματι στις

24-5-2011 αποφασίστηκε η ανωτέρω αύξηση, η οποία όμως ουδέποτε πραγματοποιήθηκε, παρά μόνο στις 29-9-2011, δηλαδή 10 ημέρες πριν τεθεί σε εκκαθάριση η Τράπεζα, με την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ύψους €47,5 εκατ, το οποίο καλύφθηκε από τις τράπεζες Εθνική, Πειραιώς, Alpha και Eurobank. Σύμφωνα με την απόφαση της ΤτΕ, η PROTON Τράπεζα θα διαχωριστεί σε good και bad bank, ήτοι σε καλή και κακή τράπεζα. Η καλή τράπεζα που θα περιλαμβάνει το 75% της σημερινής Proton Bank θα ενισχυθεί κεφαλαιακά από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Το ύψος της αύξησης θα εξαρτηθεί από το τελικό ενεργητικό, ενώ τα assets που θα διατηρηθούν προφανώς θα είναι πολύ λιγότερα των 470 εκατ ευρώ. Πιθανότατα το ύψος της αύξησης κεφαλαίου θα είναι 200-220 εκατ ευρώ, αλλά αυτό θα εξαρτηθεί από το κατά πόσο θα αξιοποιηθούν τόσο το tier 2 ομολογιακό όπως και το ομολογιακό μετατρέψιμο σε μετοχές που πραγματοποιήθηκε από τις 4 τράπεζες. Ωστόσο είναι πιθανό τα ομολογιακά να πάνε στην Bad Bank. (Site: www. Bankingnews.gr).

Κατ' ακολουθίαν των ανωτέρω, διαρκούσης της κυρίας ανάκρισης σε βάρος του Λ. Λαυρεντιάδη, Τρύφωνος Κολίντζα και λοιπών για τις πράξεις, μεταξύ άλλων και της απιστίας κατ' εξακολούθηση κατά συναυτουργία με συνολική ζημία που υπερβαίνει τα 30.000 ευρώ και της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες κατά συναυτουργία και κατ' εξακολούθηση, κατ' επάγγελμα και κατά συνήθεια, λαμβάνοντας δε υπόψη την παραγγελία (υπό στοιχ. Η) που έχετε ήδη δώσει για τη διερεύνηση στο πλαίσιο της κυρίας ανάκρισης της πιθανής συμμετοχικής ευθύνης των αρμοδίων ελεγκτικών οργάνων και της εφαρμογής της διάταξης του άρθρ. 250 παρ. 2 του Κ.Π.Δ., έχουμε τη γνώμη ότι θα πρέπει και η παρούσα δικογραφία να συσχετισθεί στη με αριθ. ΑΒΜ: ΩΟΙΕ/11/236 δικογραφία που εκκρεμεί στην κυρία ανάκριση για την πλήρη διερεύνηση της υποθέσεως ως σύνολο. Παρακαλούμε όπως, εφόσον συμφωνείτε σχετικά, εγκρίνετε την ανωτέρω ενέργειά μας.

Αθήνα, 7-5-2013

Ο Επίκουρος Εισαγγελέας Οικονομικού Εγκλήματος

Γεώργιος Εμμανουήλ Καλούδης

Αντεισαγγελέας Πρωτοδικών