

Αρχείο: 23.04.029.304-2012.

Vol. 2
ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ

ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΙΓ' - ΣΥΝΟΔΟΣ Β'

κατατέθηκε στο

κ.Δ. Τάσεων στη

βιβλιοθήκη της

επιτροπής ημ. 18/6/13.

08/18/6/13

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

ΠΟΡΙΣΜΑ

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

ΤΗΣ ΕΙΔΙΚΗΣ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗΣ ΕΠΤΡΟΠΗΣ
ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΠΡΟΚΑΤΑΡΚΤΙΚΗΣ ΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΚΑΤΑ ΠΡΩΗΝ ΥΠΟΥΡΓΩΝ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΗ ΤΕΛΕΣΗ ΑΔΙΚΗΜΑΤΩΝ

ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΥΠΟΘΕΣΗ ΤΗΣ ΜΟΝΗΣ ΒΑΤΟΠΕΔΙΟΥ

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΩΝ
19 JUN 2013
ΕΛΗΦΘΗ
Υπ:

ΑΘΗΝΑ 2010

B4. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Στη παρούσα ενότητα γίνεται παράθεση και ανάλυση των νέων οικονομικών στοιχείων, που τέθηκαν στη διάθεση της Ειδικής Επιτροπής κατά το διάστημα των εργασιών της, καθώς και επικαιροποίηση των οικονομικών στοιχείων, που περιελήφθησαν στο από 8.6.2010 Πόρισμα της Εξεταστικής για τη διερεύνηση του σκανδάλου του Βατοπεδίου (Μέρος Γ', παραγρ. 13).

Αυτονόητο είναι ότι τα στοιχεία της εν λόγω προαναφερθείσας παραγράφου του Πορίσματος της προηγούμενης Εξεταστικής Επιτροπής υιοθετούνται και από το παρόν Πόρισμα και θα αποφευχθεί η επανάληψή τους, εκτός κάποιων σημείων, που η επανάληψή τους είναι αναπόφευκτα απαραίτητη για τη διαμόρφωση της συνολικής εικόνας κατόπιν των νέων στοιχείων, που προέκυψαν.

1. Εκθέσεις της Τράπεζας της Ελλάδας – Διερεύνηση Συναλλαγών Ι.Μ.Β. και συνδεδεμένων προσώπων – Αναλήψεις Μετρητών

Από την ημέρα, που ξέσπασε το σκάνδαλο του Βατοπεδίου και άνοιξαν οι σχετικοί λογαριασμοί, διερευνώνται από τις αρμόδιες αρχές οι συναλλαγές της Ιεράς Μονής Βατοπεδίου και των συνδεδεμένων ή των εμπλεκομένων με αυτή φυσικών και νομικών προσώπων.

Η Τράπεζα της Ελλάδας μέχρι σήμερα έχει καταθέσει για το σκοπό αυτό συνολικά τέσσερις (4) Εκθέσεις με τις παραπάνω συναλλαγές, με τελευταία την πρόσφατη Έκθεση, που κατατέθηκε στις 22.9.2010 και παρουσιάστηκε την επομένη ημέρα στη συνεδρίαση της Επιτροπής από το στέλεχος της Τράπεζας κ. Αντώνη Βλυσίδη.

Πολλές και ενδιαφέρουσες συναλλαγές έχουν έλθει στην επιφάνεια και έχουν αποκαλυφθεί από το άνοιγμα των λογαριασμών, μέσω αυτών των Εκθέσεων, όπως οι κινήσεις πλήθους διασυνδεδεμένων λογαριασμών, η πληθώρα των περιπτώσεων αναλήψεων και διακίνησης μετρητών, τα τεράστια δάνεια της Μονής, οι επενδύσεις της σε μετοχές και ακίνητα, οι εξωπραγματικές ζημιές του χαρτοφυλακίου μετοχών της, οι περιπτώσεις τυπολογίας συναλλαγών Ξεπλύματος Χρήματος, η χρήση παρώνθετων προσώπων σε περίεργες συναλλαγές αγοραπωλησιών ακινήτων μέσω δανείων Τραπεζών, καθώς και η αποκάλυψη και ανάδειξη παρεπιπτόντων σκανδάλων ή ύποπτων υποθέσεων, που σχετίζονται κυρίως με τον ευρύτερο χώρο τραπεζικών και επενδυτικών υπηρεσιών.

Αδυναμία όλων αυτών των Εκθέσεων αποτελεί ο εξαιρετικά αργός ρυθμός διερεύνησης της νομιμότητας των τραπεζικών συναλλαγών και της διασταύρωσης των στοιχείων αυτών με τις τράπεζες.

Η τελευταία Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδας αναφέρεται σε συναλλαγές άνω των 50.000, στις οποίες δόθηκε προτεραιότητα στη διερεύνηση και εξέτασή τους, ενώ για πολλές από αυτές τις συναλλαγές η διασταύρωση των στοιχείων με τις Τράπεζες είναι δυσχερής και χρονοβόρα.

Έχουν αναφερθεί κατά κόρον οι περιπτώσεις τεραστίου ύψους αναλήψεων μετρητών από λογαριασμούς της Μονής σε διάφορες τράπεζες μέσω προσώπων ή εταιρειών που συνδέονται με αυτή. Αναλήψεις μετρητών κατά την επίμαχη και εξεταζόμενη περίοδο ύψους 8.049.222 από τη Μονή δεν μπορούν να θεωρηθούν ή να χαρακτηριστούν φυσιολογικές. Ορισμένες μάλιστα αναλήψεις μετρητών, όπως αυτή που πραγματοποίησε ο μοναχός της Μονής Ευδόκιμος, ύψους 2.000.000 στις 11.9.2008 προκαλούν εύλογα ερωτηματικά ως προς τον πραγματικό προορισμό και τους τελικούς αποδέκτες αυτών των ύποπτων συναλλαγών.

Εκεί όμως, που τα πράγματα είναι πιο περίπλοκα, είναι στις αναλήψεις μετρητών άνω των 50.000 από τους λογαριασμούς των εταιρειών, που συνδέονται με τη Μονή (όπως λ.χ. οι εταιρείες του Ομίλου ΠΑΠΙΣΤΑ), που είναι υπερβολικά μεγάλες στον

αριθμό, γεγονός που αφήνει, επίσης, ερωτηματικά για την πραγματική διαδρομή αυτών των χρηματικών ροών.

Αξιίζει να αναφερθεί ότι έχει ζητηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδας η διερεύνηση όλων των συναλλαγών άνω των 3.000 από τους λογαριασμούς, που έχουν ανοιχθεί και όχι μόνο των συναλλαγών άνω των 50.000 καθώς, ως γνωστό, πολλές ύποπτες συναλλαγές μπορούν να διεκπεραιώνονται μέσω τεμαχισμού των συνολικών ποσών αναλήψεων σε πολλές συναλλαγές μικρότερων ποσών, ώστε να διαφεύγουν της προσοχής.

Αξιίζει, επίσης, να γίνει υπενθύμιση ότι είχε ζητηθεί από τον Προϊστάμενο της Εισαγγελίας Εφετών Αθηνών και τον Πρόεδρο της Επιτροπής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας το άνοιγμα των λογαριασμών συνολικά για σαράντα τρία (43) φυσικά και νομικά πρόσωπα, που συνδέονται με το σκάνδαλο του Βατοπεδίου και την ΙΜΒ.

Πρώτη σημαντική διαπίστωση αποτελεί η αδυναμία των αρμόδιων κρατικών αρχών να διερευνήσουν σε βάθος τους λογαριασμούς, που ανοίχθηκαν τόσο λόγω του τεράστιου όγκου των στοιχείων, όσο και εξαιτίας της έλλειψης οργανωμένης και συντονισμένης διερεύνησης σε βάθος των ύποπτων συναλλαγών μέσω της αποτελεσματικής συνδρομής των αρμόδιων από τη Νομοθεσία φορέων και υπευθύνων προσώπων. Προφανώς δεν νοείται ούτε επιλεκτική ούτε δειγματοληπτική διερεύνηση αυτών των συναλλαγών, καθώς δεν θα οδηγούσε σε κανένα αποτέλεσμα και πολύ περισσότερο δεν θα οδηγούσε σε ασφαλή συμπεράσματα.

Για το λόγο αυτό, έχει ζητηθεί από την Προκαταρκτική Επιτροπή τα 16 Ειδικά Φορολογικά Συνεργεία, που συστήθηκαν από τον Υπουργό Οικονομικών προκειμένου να προχωρήσουν στους απαραίτητους φορολογικούς και διαχειριστικούς ελέγχους στις εμπλεκόμενες με το σκάνδαλο του Βατοπεδίου εταιρείες, να υποβοηθήσουν το έργο της Τράπεζας της Ελλάδας, ώστε μαζί με τους φορολογικούς ελέγχους, να προβούν και στον έλεγχο διαδρομής των ύποπτων συναλλαγών στα βιβλία των εταιρειών και, κυρίως, των διακινηθέντων μετρητών μεγάλου ύψους.

Παράλληλα, ο διαχειριστικός έλεγχος της Ι.Μ.Β., που διατάχθηκε πρόσφατα από τον Υπουργό Οικονομικών, αναμένεται να φέρει στην επιφάνεια και να φωτίσει σκοτεινές μέχρι σήμερα πτυχές του σκανδάλου της Μονής Βατοπεδίου.

Κανείς δεν μπορεί να είναι ευχαριστημένος με την πρόοδο του ελέγχου των συναλλαγών των ανοιχθέντων λογαριασμών, αλλά και κανείς δεν έχει το δικαίωμα να ισχυριστεί ότι η διαδικασία θα πρέπει να σταματήσει και να μην ολοκληρωθεί, όπως επιβάλλεται. Ιδιαίτερα δεν μπορεί κανείς να ισχυριστεί ότι δεν έχει συμβεί τίποτα, ότι όλα έγιναν με άψογο και υποδειγματικό τρόπο, εθελουφλώντας και αγνοώντας τα τόσα ύποπτα και περίεργα περιστατικά και συμβάντα, ειδικά όταν η φύση του σκανδάλου, τα παρόντα πρόσωπα στο ξέπλυμα χρήματος και τα τεράστια ποσά, που υπεξαίρεθηκαν και διακινήθηκαν από τους πρωταγωνιστές του σκανδάλου προς άγνωστες κατευθύνσεις, αναζητούν τους πραγματικούς αποδέκτες και όχι κατά κύριο λόγο αυτούς, που συνέγγισαν ως προμετωπίδα και ασπίδα για να τους βοηθήσουν να μην αποκαλυφθούν.

Σε κάθε περίπτωση αποτελεί χρέος και καθήκον της Επιτροπής, προς την κοινωνία πρωτίστως, να δρομολογήσει τη συνέχιση της έρευνας για την αναζήτηση και την αποκάλυψη της αλήθειας, όποια και όση προσπάθεια και εάν απαιτηθεί, όσος χρόνος και εάν χρειαστεί, ώστε τα πρόσωπα, που ωφελήθηκαν από τη ληηλασία της δημόσιας περιουσίας και του κρατικού πλούτου, να φωτιστούν.

Για το λόγο αυτό ζητήθηκε η συνέχιση της διερεύνησης των στοιχείων των λογαριασμών, που έχουν ανοιχθεί με την από 15.10.2010 Επιστολή του Προέδρου της Ειδικής Επιτροπής Προκαταρκτικής Εξέτασης προς τον Υπουργό Οικονομικών και τον Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας.

2. Οι επενδυτικές κινήσεις της IMB και των εταιρειών RASSADEL και MADEUS

α) Σχέση της Μονής Βατοπεδίου με τις εταιρείες Rassadel και Madeus και ενδείξεις παραβάσεων του κανονιστικού πλαισίου

Σύμφωνα με τις εκθέσεις της Τράπεζας της Ελλάδας και τα στοιχεία νομιμοποιητικών εγγράφων, που προσκόμισε στην Εξεταστική Επιτροπή, η εταιρεία Rassadel Co Ltd συστάθηκε στην Κύπρο στις 14.7.2005 με μετοχικό κεφάλαιο 1.000 κυπριακές λίρες και αρχικούς μετόχους τις εταιρείες IVER MANAGEMENT Ltd και BENSECRA Ltd, η κάθε μια των οποίων είχε από 500 μετοχές. Το Ιδρυτικό Έγγραφο (Memorandum of Association) της εταιρείας Rassadel δεν φέρει καμιά ημερομηνία σύνταξης και υπογραφής του από τους εταίρους, ενώ, επίσης, δεν έχει αποσταλεί όπως θα έπρεπε, από τον Έφορο Εταιρειών και Επίσημο Παράληπτη (Registrar of Companies) του Κυπριακού Υπουργείου Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού αλλά από το δικηγορικό γραφείο του Τάσου Παπαδόπουλου & Συνεργάτες, το οποίο και είχε εγγράψει αρχικά την εταιρεία, όπως συνηθίζεται βάσει της Κυπριακής Νομοθεσίας.

Σύμφωνα με επίσημο Πιστοποιητικό του Εφόρου Εταιρειών της Κύπρου, στις 21.3.2006 ο μοναδικός μέτοχος της Rassadel, είναι ο κ. Άθως Κοιρανίδης με μετοχικό κεφάλαιο ίσο με CYP 1.000, ο οποίος είναι και ο Δ/ντής της Rassadel, ενώ Γραμματέας της εταιρείας σύμφωνα με το Κυπριακό Δίκαιο είναι η εταιρεία BENSECRA Ltd. Το πιστοποιητικό εγγραφής της εταιρείας Rassadel αναφέρει ως εγγεγραμμένη έδρα της εταιρείας την Sofouli 2, Chanteclair Building, 2o Floor. Η ταχυδρομική διεύθυνση αυτή ταυτίζεται με το δικηγορικό γραφείο του Τάσου Παπαδόπουλου & Συνεργάτες. Κατά συνέπεια είναι προφανές ότι από την αρχική ίδρυση της εταιρείας επήλθε μεταβολή στη μετοχική της σύνθεση, χωρίς όμως να μας έχει προσκομιστεί κάποιο επίσημο πρακτικό Γ.Σ. περί ορισμού του νέου Δ.Σ., πιστοποιητικό νόμιμων εκπροσώπων, νέο καταστατικό ή βεβαίωση περί μη μεταβολής αυτού.

Σύμφωνα με Δήλωση Πραγματικού Δικαιούχου (Beneficial Owner) με ημερομηνία 8.3.2007 στη Marfin Egnatia Bank, η οποία μας επιδόθηκε από την ΤτΕ, εμφανίζεται ο κ. Άθως Κοιρανίδης, ως νόμιμος εκπρόσωπος της εταιρείας Rassadel να δηλώνει ότι πραγματικός δικαιούχος της εταιρείας είναι η Ιερά μονή Βατοπεδίου. Η Δήλωση αυτή δεν τεκμηριώνεται περαιτέρω από κανένα επίσημο έγγραφο το οποίο να έχει αποσταλεί από τον Έφορο Εταιρειών της Κύπρου αλλά ως μοναδική τεκμηρίωση, που έχει παρασχεθεί προς την Εξεταστική Επιτροπή είναι ένα Ιδιωτικό Έγγραφο, το οποίο υπογράφει η BENSECRA Ltd τον μήνα Μάιο 2006 (άνευ συγκεκριμένης ημερομηνίας), στο οποίο αναφέρεται ότι ο Άθως Κοιρανίδης λειτουργεί ως εμπιστευματοδόχος (trustee) κατέχοντας τις μετοχές της Rassadel για λογαριασμό της I.M.B. Για τις υπηρεσίες αυτές προς την I.M.B. δεν έχει προσκομιστεί κανένα πληρεξούσιο έγγραφο (trust deed), το οποίο θα αποδείκνυε την ανάληψη από τη Rassadel του ρόλου της ως trustee, προκειμένου να απορρίπτεται η ταυτότητα των πραγματικών μετόχων, ούτε κάποια επίσημη άδεια προς την εταιρεία Rassadel, ώστε να δύναται να λειτουργεί ως εμπιστευματοδόχος (trustee). Όπως ενημερώθηκε η Επιτροπή τα επίσημα νομιμοποιητικά έγγραφα και τα οικονομικά της εταιρείας έχουν ζητηθεί από την Κύπρο στα πλαίσια της διαδικασίας δικαστικής συνδρομής από την Ειδική Ανακρίτρια Εφέτη της υπόθεσης Βατοπεδίου κυρία Ειρήνη Καλού και αναμένονται εντός του επόμενου διαστήματος.

Η εταιρεία Madeus Ltd, σύμφωνα με τα στοιχεία που προσκόμισε η ΤτΕ με την υπ' αριθμόν 2822/30.09.2010 επιστολή του Διοικητή της ΤτΕ κ. Γ. Προβόπουλου, συστάθηκε στην Κύπρο στις 15.10.2007 με μετοχικό κεφάλαιο 1.000 κυπριακές λίρες, με αρχικούς μετόχους τις εταιρείες TPLAW NOMINEES Ltd και TPLAW SERVICES Ltd, η κάθε μια των οποίων είχε από 500 μετοχές. Μοναδικός μέτοχος σήμερα της εταιρείας, όπως προκύπτει από το επίσημο Πιστοποιητικό του Εφόρου Εταιρειών της Κύπρου της 10/12/2009, είναι ο κ. Άθως Κοιρανίδης. Επίσης, βάσει επίσημου πιστοποιητικού του

Εφόρου Εταιρειών της Κύπρου, προκύπτει ότι ο μόνος Διευθυντής της Εταιρείας είναι ο κος Α. Κοιρανίδης και Γραμματέας η TPLAW SECRETARIAL LIMITED, ενώ η εγγεγραμμένη έδρα της εταιρείας είναι Sofouli 2, Chanteclair Building, 2o Floor, η οποία, επίσης, ταυτίζεται με την έδρα της εταιρείας Rassadel και το δικηγορικό γραφείο του Τάσου Παπαδόπουλου & Συνεργάτες.

Σύμφωνα, επίσης, με την υπ' αριθμόν 73-23/09/2010 επιστολή μέσω FAX που απέστειλε στην Εξεταστική Επιτροπή, η ΤτΕ (κος Αντώνης Βλυσίδης), η εταιρεία Madeus μέσω του ίδιου του κ. Α. Κοιρανίδη ως Νόμιμου Εκπροσώπου της εταιρείας είχε καταθέσει στις 29/11/2007 Δήλωση Πραγματικού Δικαιούχου στη Marfin Egnatia Bank, όπου δήλωνε ότι ο ίδιος ήταν και ο Πραγματικός Δικαιούχος (Beneficial Owner) της εταιρείας Madeus.

Την ίδια Δήλωση απέστειλε, μεταξύ άλλων εγγράφων τις επόμενες ημέρες και η Ειδική Ανακρίτρια Εφέτης της υπόθεσης Βατοπεδίου κυρία Ειρήνη Καλού με το Α.Π. 152/24.9.2010 έγγραφό της προς τον Πρόεδρο της Επιτροπής.

Το παράδοξο σε όλα τα παραπάνω είναι ότι μόλις είκοσι ημέρες ενωρίτερα ένα άλλο εποπτικό όργανο της Πολιτείας, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ), μέσω του Προέδρου της κ. Αναστασίου Γαβριηλίδη με το Α.Π. 364/3.9.2010 έγγραφό του, δήλωνε προς την Ειδική Επιτροπή Προσταρξτικής Εξέτασης ότι πραγματικός δικαιούχος των εταιρειών Rassadel και Madeus είναι η Ιερά Μονή Βατοπεδίου. Προς επίρρωση των ισχυρισμών της η ΕΚ, μέσω του Προέδρου της κ. Αναστ. Γαβριηλίδη απαντώντας στην υπ' αριθμόν 5/14.07.2010 επιστολή της Προσταρξτικής Επιτροπής της Βουλής, απέστειλε το από 11.8.2010 έγγραφο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου στο οποίο είχε επισυνάψει την από 10.08.2010 επιστολή της Κυπριακής δικηγορικής εταιρείας Τάσος Παπαδόπουλος & Συνεργάτες, η οποία δρώντας κατά εντολή του πελάτη της Α. Κοιρανίδη βεβαίωνε ότι τελικός δικαιούχος (beneficial owner) των εταιρειών Rassadel Co Ltd και Madeus Ltd είναι η Ιερά Μονή Βατοπεδίου!!!

Ο Πρόεδρος της ΕΚ προσκόμισε επίσης τη Δήλωση Πραγματικού Δικαιούχου της Rassadel μέσω του κ. Α. Κοιρανίδη με ημερομηνία 8/03/2007 (την οποία, επίσης, είχε καταθέσει η ΤτΕ) την οποία, όπως ανέφερε, είχε καταθέσει η εταιρεία στην Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος (θυγατρική της Marfin Egnatia Bank), η οποία αποτέλεσε τη χρηματοπιστηριακή εταιρεία (ΕΠΕΥ), που μεσολάβησε για την τοποθέτηση κεφαλαίων που η Rassadel διαχειριζόταν για λογαριασμό της I.M.B. στο ελληνικό ΧΑΑ. Αποτελεί, όμως, ερωτηματικό για ποιο λόγο δεν κατατέθηκε η συγκεκριμένη δήλωση περί του πραγματικού δικαιούχου της Rassadel κατά το άνοιγμα της επενδυτικής μεριδας της στην Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος και την έναρξη αγοραπωλησιών στο ΧΑΑ, αλλά 10 μήνες αργότερα! Κατά συνέπεια τίθεται θέμα παράβασης των κανόνων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθώς η ημερομηνία 8/03/2007 είναι μεταγενέστερη των πράξεων αγοραπωλησίας μετοχών των οποίων θα έπρεπε να προηγείται, ενώ ο σχετικός νόμος της ΕΚ (Απόφαση ΔΣ ΕΚ 23/404/22.11.2006) ορίζει τη σχετική υποχρέωση εφαρμογής της διαδικασίας δήλωσης πραγματικού δικαιούχου από τότε που τέθηκε σε ισχύ.

Ιδιαίτερα περίεργο είναι το γεγονός ότι στην κατάθεσή του στις 9/3/2010 στην Εξεταστική Επιτροπή της Βουλής, ο κος Α. Κοιρανίδης δήλωνε ότι έχει καταρτιστεί Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών μεταξύ της Rassadel και της I.M.B., η οποία, μάλιστα είχε επιδοθεί στην ΤτΕ. Σε αντίστοιχες δηλώσεις είχε προβεί σε σχετικά άρθρα του περί της υποθέσεως της Μονής Βατοπεδίου καθώς και σε συνεντεύξεις, που είχε παραχωρήσει σε τηλεοπτικές εκπομπές. Παρόλα αυτά, τόσο η ΤτΕ μέσω του αρμόδιου Δ/ντή Εποπτείας κ. Ι. Γούσιου, όσο και η ΕΚ μέσω του Προέδρου της κ. Αναστ. Γαβριηλίδη, δήλωσαν μέσω επίσημων επιστολών τους προς την Επιτροπή, ότι δεν είχε περιέλθει στην κατοχή τους κάποια τέτοια Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και δεν γνώριζαν την ύπαρξη αυτής.

Αντιθέτως, τόσο η ΤτΕ όσο και η ΕΚ δήλωσαν την ύπαρξη Σύμβασης Παροχής Επεν-

δυτικών Υπηρεσιών μεταξύ της I.M.B. και της εταιρείας Madeus, η οποία τους διαβίβαστηκε από την ΕΚ Κύπρου στις 1/09/2010, η οποία, επίσης, ερευνά (από το 2008) την τυχόν τέλεση αξιόποινων πράξεων από τον κ. Α. Κοιρανίδη. Ο Πρόεδρος της Ελληνικής ΕΚ, κος Α. Γαβριηλίδης δήλωσε εγγράφως στην από 3/09/2010 επιστολή του ότι στην περίπτωση της εταιρείας Madeus δεν προκύπτει θέμα παράβασης της νομοθεσίας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών (ν. 3606/2007), δεδομένου ότι η «παροχή επενδυτικών υπηρεσιών από ένα νομικό πρόσωπο αποκλειστικά προς τον πραγματικό του δικαιούχο με τον οποίο ταυτίζονται τα συμφέροντά του εξομοιώνεται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών από ένα νομικό πρόσωπο προς την μητρική του εταιρεία».

Είναι, λοιπόν, απολύτως προφανές, ότι βάσει της από 29/11/2007 Δήλωσης Πραγματικού Δικαιούχου στη Marfin Egnatia Bank του κ. Α. Κοιρανίδη (η οποία βρίσκεται και στο Φάκελο της ειδικής Ανακοίνωσης κυρίας Ε.Καλού) με την οποία ενυπόγραφα δήλωνε ότι ο ίδιος ήταν και ο Πραγματικός Δικαιούχος (Beneficial Owner) της εταιρείας Madeus (και όχι η I.M.B.), η Ελληνική ΕΚ θα πρέπει τουλάχιστον να επανεξετάσει τη σχετική γνωμοδότησή της περί μη παράβασης της σχετικής νομοθεσίας, εκτός και εάν ο κος Α. Κοιρανίδης έχει προβεί σε ψευδοργία και εξαπάτηση της Τράπεζας και των ίδιων των εποπτιζών αρχών.

Ο κος Άθως Κοιρανίδης είχε παρουσιαστεί ενώπιον των δυο προηγούμενων Εξεταστικών Επιτροπών (01/12/2008 και 9/3/2010) δηλώνοντας ως ο αποκλειστικός ιδιοκτήτης και μόνος μέτοχος των εταιρειών Rassadel και Madeus μέσω των οποίων είχε συνάψει με την I.M.B. συμφωνίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

Συγκεκριμένα, ο κος Κοιρανίδης στη κατάθεσή του στις 9/3/2010 δήλωνε «Η Rassadel είναι εταιρεία κυπριακή, ευρωπαϊκή δικής μου ιδιοκτησίας 100%... το μόνο φυσικό πρόσωπο που μετέχει στη Rassadel είμαι μόνο εγώ 100%...η Rassadel, δικιάς μου ιδιοκτησίας ενεργοποιήθηκε με αποκλειστικό στόχο να χρησιμοποιηθεί ως επενδυτική εταιρεία για το χαρτοφυλάκιο της Μονής Βατοπεδίου...πήρε χρήματα από τη Μονή έναντι συμβάσεως για να τα επενδύσει...»

Σε προηγούμενη κατάθεσή του στην πρώτη Εξεταστική Επιτροπή, που συστήθηκε για το σκάνδαλο της I.M.B., ο κος Α. Κοιρανίδης στις 01/12/2008 δήλωνε ότι εφόσον η εταιρεία Rassadel είχε κέρδη, η μονή θα λάμβανε βάσει συμβάσεως διαχείρισης το 95% των κερδών και ο ίδιος το 5%. Επίσης, δήλωνε ότι η μονή δεν κατέχει ως μέτοχος το 95% της εταιρείας Rassadel καθώς άλλο είναι το ιδιοκτησιακό καθεστώς μιας εταιρείας από το ποιος παίρνει τα κέρδη ή τα μερίσματα.

Ο ίδιος ο κος Α. Κοιρανίδης είχε δηλώσει στις καταθέσεις του στις προηγούμενες Εξεταστικές Επιτροπές ότι, παρά το ποσοστό αμοιβής του της τάξης του 5%, που προβλεπόταν στις Συμβάσεις, που είχαν καταρτιστεί μεταξύ των εταιρειών του (Madeus και Rassadel) και της I.M.B. με το 95% των κερδών να αποδίδεται στην I.M.B., αυτός τελικά δεν πήρε ποτέ ούτε 1 ευρώ από τη Μονή. Εντύπωση, όμως, προκαλεί το γεγονός ότι στις 16/07/2008 κατατέθηκαν στο λογ/σμό της Madeus που τηρείται στη Marfin Egnatia Bank ποσό 997.000 από μερίσματα χρήσης της ΠΑΠΙΣΤΑΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΗ λόγω της συμμετοχής κατά 30% της Madeus στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας.

Σύμφωνα με στοιχεία που προέκυψαν από την ΕΚ Κύπρου η οποία διερευνά από το 2008 την υπόθεση Α. Κοιρανίδη, στα βιβλία της εταιρείας Madeus στο τέλος του 2008 εμφανίζεται ποσό 49.800 που αφορά επακριβώς στο 5% του συνολικού πιστωθέντος μερίσματος. Επιπλέον η ΤτΕ έχει βεβαιώσει εγγράφως ότι στις 22/07/2008 ποσό 900.000 μεταφέρθηκε από το λογ/σμό της Madeus στο λογ/σμό της I.M.B. που τηρείται στην ίδια την Marfin Egnatia Bank, προκαλώντας επιπλέον ερωτηματικά για την επακριβή διάθεση του εναπομείναντος ποσού των 97.000 εκ των οποίων μόνο τα 49.800 κατέληξαν τελικά στα επίσημα βιβλία της εταιρείας Madeus.

Ο ίδιος ο κος Α. Κοιρανίδης παρόλο που είχε προβεί σε συγκεκριμένες δηλώσεις στις Εξεταστικές Επιτροπές, με σαφή και κατηγορηματικό τρόπο, δεν προσήλθε παρά

την κλίτευσή του ως Μάρτυρα στην Προανακριτική Επιτροπή της Βουλής παρά μόνο κατέθεσε υπόμνημα μέσω πληρεξουσίου δικηγόρου στο οποίο επιζαλούνταν σχετικό άρθρο της Διμερούς Συμβάσεως για τη Νομική Συνεργασία μεταξύ Ελλάδος και Κύπρου βάσει του οποίου δεν υποχρεούνταν να μεταβεί στις εργασίες της, τις οποίες εξομοίωνε με Δικαστήριο.

Ο κ. Α. Κοιρανίδης εξάλλου μέσω επιστολής του Διηγορικού γραφείου «Τάσος Παπαδόπουλος & Συνεργάτες» στις 10/08/2010 ανασκευάζει πλήρως τις προηγούμενες καταθέσεις του στις δύο προηγούμενες Εξεταστικές Επιτροπές της Βουλής, καθώς και τις σχετικές δηλώσεις του στον Τύπο ισχυριζόμενος πλέον ότι οι δυο κυπριακές εταιρείες Madeus και Rassadel ανήκουν στην I.M.B. και όχι στον ίδιο. Ο ισχυρισμός αυτός, βεβαίως, πέραν της πλήρους αντίθεσης με τα πρακτικά της Βουλής, καταρρίπτεται και από το υπογεγραμμένο από τον ίδιο έγγραφο Δήλωσης Πραγματικού Δικαιούχου (Beneficial Owner) που διαβιβάστηκε από την ΤτΕ, όπου ο ίδιος ο Α. Κοιρανίδης ως Νόμιμος Εκπρόσωπος κατέθεσε στην Τράπεζα Marfin Egnatia Bank ότι αποτελεί τον Πραγματικό Δικαιούχο της εταιρείας Madeus.

Η άρνησή του να καταθέσει ως μάρτυρας, σε συνδυασμό με την αποδεδειγμένη δια των παραπάνω παραγράφων ψευδορκία στην οποία προέβη μέσω των καταθέσεών του, καθώς και το πλήθος αντιφατικών στοιχείων που προέκυψαν μέσω της στοιχειοθετημένης έρευνας της Προανακριτικής Επιτροπής επί συγκεκριμένων παραβάσεων σε Ελλάδα και Κύπρο, εκλαμβάνεται ως ιδιαίτερα ενοχοποιητικό στοιχείο για τον Α. Κοιρανίδη αλλά και τους λοιπούς εμπλεκόμενους φορείς, το οποίο πρέπει να αποτελέσει αντικείμενο άμεσης εισαγγελικής έρευνας.

Η άποψη της πλειοψηφίας της Επιτροπής είναι ότι ο κ. Α. Κοιρανίδης, γνωρίζοντας επακριβώς την πορεία της έρευνας η οποία διενεργείται από την Προκαταρκτική Επιτροπή της Βουλής και τον εντοπισμό συγκεκριμένων παραβάσεων επί της ελληνικής νομοθεσίας από τον ίδιο και τις εταιρείες του, αρνήθηκε να μεταβεί στις εργασίες της Ειδικής Κοινοβουλευτικής Επιτροπής Προκαταρκτικής Εξέτασης, προκειμένου να αποφύγει τυχόν συνέπειες εξ' αιτίας της τέλεσης αξιόποινων πράξεων. Από τα παραπάνω γεγονότα και τις αντιφάσεις στις καταθέσεις των μαρτύρων, καθώς και από το πλήθος εγγράφων που έχουν συλλεχθεί στα πλαίσια της έρευνας της Προκαταρκτικής Επιτροπής είναι σαφές ότι έχει σημειωθεί σωρεία παραβάσεων, ψευδορκιών, και πιθανόν παραποίησης εγγράφων τόσο από του ιδιοκτήτες, διαχειριστές, διευθυντές των δύο εταιρειών (Rassadel και Madeus) και από τα διηγορικά γραφεία της Κύπρου («Τάσος Παπαδόπουλος & Συνεργάτες»), όσο από τις εμπλεκόμενες Τράπεζες (Marfin Egnatia Bank και Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος).

Σημαντικές ευθύνες προκύπτουν όμως και για τα αρμόδια εποπτικά όργανα του κράτους (Τράπεζα της Ελλάδος και Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς) τα οποία αντί να ασκήσουν ενεργά τον εποπτικό τους ρόλο, αρκούνται στην επιβολή κάποιων μικροπροστίμων ή στην απλή διαβίβαση στοιχείων στην Προκαταρκτική Επιτροπή, τα οποία αποστέλλουν οι ίδιες οι Τράπεζες, χωρίς να αναλαμβάνουν να «διακινδυνεύσουν» τη γνωμοδότηση περί εγκυρότητας και πληρότητας των νομιμοποιητικών εγγράφων, καθώς και της νομιμότητας των διαδικασιών που ακολουθήθηκαν βάσει αυτών, όπως θα έπρεπε ως ελεγκτές του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου. Αυτό ενέχει τον κίνδυνο να χορηγήσουν λανθασμένα στοιχεία και να οδηγήσουν σε παραπλάνηση των μελών της Προκαταρκτικής Επιτροπής και των συμπερασμάτων που τελικά αυτά οδηγηθούν.

Αυτό άλλωστε τεκμαίρεται και από την απάντηση (30.9.2010) του Προέδρου της Τράπεζας της Ελλάδος κ. Γεωργίου Προβόπουλου και την επισυναπτόμενη σε αυτή επιστολή του Δ/ντή Εποπτείας κ. Ι. Γούσιου, στην οποία απαντώνται οι ερωτήσεις της από 16.9.2010 επιστολής του Προέδρου της Προκαταρκτικής Επιτροπής. Στην εν λόγω επιστολή της Δ/σης Εποπτείας αναφέρεται χαρακτηριστικά ότι η «Κατά τον σχετικό έλεγχο της Marfin Egnatia Τράπεζας (σχετικό πόρισμα από 31.12.2008) ζητήθηκαν οι εκθέσεις των νομικών υπηρεσιών της για τις δύο εταιρείες Rassadel και Madeus, οι

οποίες ανέφεραν τα εξής:

Rassadel Ltd (έκθεση νομικών υπηρεσιών 8/6/2006)

Η εταιρεία πρέπει να επικυρώσει τα απλά αντίγραφα των εγγράφων που προσκομίζει και να συμπληρώσει τις ημερομηνίες σε όσα έγγραφα λείπουν.

Ο λογαριασμός μπορεί να κινηθεί, ωστόσο πρέπει να συμπληρωθούν οι ελλείψεις του φακέλου.

Madeus Ltd (έκθεση νομικών υπηρεσιών 3/12/2007)

Η εταιρεία πρέπει να επικυρώσει τα απλά αντίγραφα των εγγράφων που προσκομίζει.

Ο φάκελος έχει ελλείψεις δευτερεύουσας σημασίας, ωστόσο πρέπει να προσκομιστούν άμεσα τα επικυρωμένα αντίγραφα.»

Ενδεικτικά ο κ. Ι. Γούσιος – αν και παρέπεμψε στις Δ/σεις Νομικών Υπηρεσιών των Τραπεζών προ της ευθύνης νομιμοποιήσεων των εταιρειών, αποφεύγοντας να γνωμοδοτήσει επί αυτών, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις που διέπουν τη νομοθεσία περί Ξεπλύματος Χρήματος και τις διαδικασίες πιστοποίησης και δέουσας επιμέλειας αλλοδαπών νομικών προσώπων – ανέφερε τις κάτωθι ελλείψεις οι οποίες μέχρι σήμερα εξακολουθούν να υφίστανται:

« - Οι δηλώσεις του νομίμου εκπροσώπου για τους πραγματικούς δικαιούχους δεν είναι σαφείς, καθώς στο έντυπο δεν έχει συμπληρωθεί το όνομα της εταιρείας. Επίσης, στην περίπτωση της Madeus Ltd ο νόμιμος εκπρόσωπος συνέπιπτε με τον πραγματικό δικαιούχο και δεν υπήρχε το στοιχείο της ανεξαρτησίας στη δήλωση.

Το Ιδρυτικό έγγραφο και καταστατικό της εταιρείας Rassadel δεν φέρει ημερομηνία και υπογραφές, εκτός της υπογραφής του γραμματέα της εταιρείας ότι είναι πιστό αντίγραφο.

Στη δήλωση του πραγματικού δικαιούχου της εταιρείας Rassadel δεν φαίνεται καθαρά η ημερομηνία της δήλωσης.

Τα νομιμοποιητικά έγγραφα της εταιρείας Rassadel ανάγονται στην περίοδο 2006-2007».

Σύμφωνα με το Δ/τή Εποπτείας της ΤτΕ, κ. Ι. Γούσιο, για τις παραπάνω ελλείψεις «Η Τράπεζα της Ελλάδος επέβαλε ποινή στη Marfin Egnatia Τράπεζα συνεκτιμώντας μεταξύ των άλλων και τη διαπιστωθείσα ανεπαρκή επίδειξη δέουσας επιμέλειας στα στοιχεία που απαιτούνται για τη νομιμοποίηση των εταιρειών που δεν έχουν φυσική παρουσία στην Ελλάδα».

Λόγω όλων των παραπάνω κανείς δεν μπορεί πλέον είναι βέβαιος σήμερα για τους πραγματικούς ιδιοκτήτες των δύο εταιρειών Rassadel και Madeus, που έως σχετικά πρόσφατα εθεωρείτο σχεδόν βέβαιο ότι ανήκαν στην Ιερά Μονή Βατοπεδίου.

Εταιρείες μέσω των οποίων διακινήθηκαν τεράστια ποσά προς άγνωστους προσομοιούς από τα δάνεια που έλαβαν κυρίως από τη Marfin Egnatia Τράπεζα, καθώς και από την αξιοποίηση των ανταλλαγέντων ακινήτων μεταξύ Δημοσίου και Ι.Μ.Β. από τις εταιρείες του Ομίλου ΠΑΠΙΣΤΑ.

Τόσο ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος, όσο και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την κατάθεσή τους ως μάρτυρες στην Προκαταρκτική Επιτροπή δεν μπόρεσαν να παράσχουν επαρκή στοιχεία και να διαβεβαιώσουν, χωρίς κανένα δισταγμό, τα μέλη της Επιτροπής για τους πραγματικούς δικαιούχους των δύο αυτών εταιρειών.

Προκύπτουν εύλογα ερωτηματικά για την ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων των δύο εταιρειών Rassadel και Madeus. Ποια είναι λοιπόν τα πρόσωπα που βρισκόταν ενδεχομένως πίσω από τις δύο αυτές εταιρείες; Ποιο ρόλο έχουν διαδραματίσει στο τεράστιο αυτό σκάνδαλο του Βατοπεδίου; Πού έχουν κατευθυνθεί, με ποιο προορισμό

και με ποιους αποδέκτες τα τεράστια ποσά που διακινήθηκαν; Ποιοί έχουν κερδοσκοπήσει σε βάρος των συμφερόντων του Ελληνικού Δημοσίου και ενδεχομένως της Μονής;

Τα πρόσωπα που θα μπορούσαν να δια φωτίσουν την υπόθεση για το συγκεκριμένο ζήτημα, όπως, βέβαια, και για πολλά άλλα, είναι οι μοναχοί Ευφραίμ, Αρσένιος και Ευδόκιμος, καθώς και ο Αθανάσιος Πάπιστας και ο κυπριακής καταγωγής κ. Άθως Κοιρανίδης, οι οποίοι δεν προσήλθαν να καταθέσουν στην Επιτροπή, αν και είχαν κληθεί ως μάρτυρες.

Οι τρεις μοναχοί (Ευφραίμ, Αρσένιος και Ευδόκιμος) μέσω των δικηγόρων τους κατέθεσαν Δηλώσεις ότι, εξαιτίας της ασκηθείσας ποινικής δίωξης για τη διερευνώμενη υπόθεση, δεν θα προσέλθουν στην Προκαταρκτική Επιτροπή να καταθέσουν ως μάρτυρες, κάνοντας επίκληση του άρθρου 223, παρ. 4 του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας, σε συνδυασμό με σειρά και άλλων διατάξεων του Κ.Π.Δ., της Ε.Σ.Δ.Α., του Διεθνούς Συμφώνου για τα Ατομικά και Πολιτικά Δικαιώματα και του Συντάγματος, όπου «ο μάρτυρας δεν είναι υποχρεωμένος να καταθέσει περιστατικά από τα οποία θα μπορούσε να προκύψει ενοχή του για αξιόποινη πράξη».

Ο Αθανάσιος Πάπιστας, επίσης, με Δήλωση που κατέθεσε στην Επιτροπή ο πληρεξούσιος Δικηγόρος του, ανέφερε ότι δεν δύναται να καταθέσει ως μάρτυρας, καθώς διενεργείται προκαταρκτική εξέταση κατά του ιδίου και του κ. Ιορδάνη Παπαϊωάννου για τη διακρίβωση της τέλεσης του εγκλήματος της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα.

Ο Άθως Κοιρανίδης κι αυτός με Δήλωση που κατέθεσε ο πληρεξούσιος δικηγόρος του στην Επιτροπή ανέφερε ότι δεν θα εμφανιστεί να καταθέσει ως μάρτυρας, καθώς σύμφωνα με το άρθρο 15, παρ. 1 της Διμερούς Συμβάσεως για τη Νομική Συνεργασία μεταξύ Ελλάδας και Κύπρου, που κυρώθηκε με το ν. 1548/1985, δεν υποχρεώνεται να εμφανιστεί στο δικαστήριο (Προκαταρκτική Επιτροπή), γι' αυτό και η κλήση του να καταθέσει δεν περιέχει απειλή κύρωσης, εάν δεν εμφανιστεί.

Το πρόβλημα των επικυρωμένων νομιμοποιητικών εγγράφων με τους πραγματικούς δικαιούχους των δύο εταιρειών Rassadel και Madeus δεν μπορούσε να βρει λύση με τη συνήθη διαδικασία, προφανώς, γιατί κάποιοι δεν ήθελαν να αποκαλυφθεί η αλήθεια και το σχέδιο της οικονομικής πτυχής του σκανδάλου.

Για το λόγο αυτό και προκειμένου έστω και μετά από 3 και 4 έτη καθυστέρηση να γίνουν επίσημα γνωστά τα στοιχεία με τους πραγματικούς δικαιούχους των δύο εταιρειών Madeus και Rassadel, αντίστοιχα, ζητήθηκε δικαστική συνδρομή από τις δικαστικές αρχές της Κύπρου τόσο από τον Πρόεδρο της Προκαταρκτικής Επιτροπής, μέσω του προϊσταμένου της Εισαγγελίας Εφετών Αθηνών όσο και από την Ειδική Ανακρίτρια Εφέτη κυρία Ειρήνη Καλού, δικαστική συνδρομή που βρίζεται εν εξελίξει και είναι πολύ πιθανό σύντομα να υπάρχουν νεότερα.

β) Μετοχοδάνεια για επενδύσεις της Μονής Βατοπεδίου και των εταιρειών Rassadel και Madeus

Οι κύριες πηγές κεφαλαίων της Μονής τα οποία διαχειρίστηκαν οι Κυπριακές εταιρείες του Αθ. Κοιρανίδη Rassadel και Madeus, προήλθαν στο μεγαλύτερο μέρος τους από δάνεια (συνολικά €173.600.811), εκ των οποίων το μεγαλύτερο μέρος τους (€156.920.780) χορηγήθηκε από την Marfin Egnatia Τράπεζα και τη θυγατρική της Επενδυτική Τράπεζα της Ελλάδος, ενώ τα υπόλοιπα αφορούσαν σε χρηματοδοτήσεις κυρίως της Εμπορικής Τράπεζας.

Στις συμβάσεις δανείων της I.M.B. με τη Marfin Egnatia Bank αναφερόταν ως σκοπός χρηματοδότησης «η χρηματοδότηση με Κεφάλαιο Κίνησης για την κάλυψη επενδυτικών αναγκών της I.M.B. για την πραγματοποίηση επενδύσεων τις οποίες θα

προτείνει η Τράπεζα και θα επιλέγει η πιστούχος».

Από τα παραπάνω ποσά χορηγήσεων μέσω των λογαριασμών της IMB και των "συνδεόμενων" με αυτή εταιρειών Rassadel Co Ltd και Madeus Ltd ιδιοκτησίας του οικονομικού της συμβούλου Άθω Κοιρανίδη, έγιναν οι κάτωθι επενδυτικές τοποθετήσεις, σύμφωνα με τις Εκθέσεις της Τράπεζας της Ελλάδος:

- €30,2 εκ. τοποθετήθηκαν από την IMB στην αύξηση κεφαλαίου της MIG ύψους €5,2 δις η οποία ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο 2007

- €30 εκ. χρησιμοποιήθηκαν για την αγορά μετοχών του Ο.Τ.Ε. κατά την προεξλογική περίοδο από τις 12/09/2007 μέχρι 14/09/2007 και οι οποίες πωλήθηκαν μετεξλογικά στις 20/09/2007. Από το προϊόν της πώλησης, ποσό €20 εκ. τοποθετήθηκε ισομερώς μέσω του private banking της Marfin Popular Bank (M.P.B.) στην Κύπρο σε δύο Hedge Funds. Το πρώτο από τα δύο Hedge Funds διαχειρίζεται θυγατρική της Marfin, με διαχειριστή κορυφαίο στέλεχος της Διοίκησης της Marfin, ενώ στο δεύτερο Hedge Fund η Marfin ελέγχει ποσοστό 30% της εταιρείας διαχείρισης.

- €6,3 εκ. τοποθετήθηκαν σε μετοχές του ΥΓΕΙΑ, του Ομίλου M.I.G.

- €4,79 εκ. τοποθετήθηκαν σε μετοχές της Marfin Popular Bank Κύπρου, τον βασικό τραπεζικό βραχίονα της M.I.G.

- €10,4 εκ. χρησιμοποιήθηκαν για αγορές μετοχών της VIVARTIA η οποία αποτέλεσε αντικείμενο εξαγοράς από τη M.I.G. το καλοκαίρι του 2007, όταν πραγματοποιήθηκε η αύξηση κεφαλαίου της M.I.G.

- €4 εκ. διατέθηκαν για συμμετοχή στην εταιρεία Singular Logic του Ομίλου MIG.

- €21 εκ. χρηματοδότησαν την αγορά ακινήτου από την Torcaso Investment Ltd (€6 εκ.) και τη συμμετοχή της I.M.B. στην εταιρεία ΠΑΠΙΣΤΑΣ Συμμετοχική ΑΕ μέσω της MADEUS Ltd, επίσης συμφερόντων της I.M.B. (€15 εκ.).

- €0,6 εκ. χρηματοδότησαν την εταιρική συμμετοχή της I.M.B. στην ΑΝΘΕΜΙΑΣ (την κατασκευαστική εταιρεία που αγόρασε οικόπεδα που ανταλλάχθηκαν με το Ελληνικό Δημόσιο στην περιοχή της Θεσσαλονίκης).

- €21,7 εκ. εξόφλησαν προηγούμενα δάνεια (€20,4 εκ. αφορούσαν χορηγήσεις της IMB από την Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος).

- €22,7 εκ. τοποθετήθηκαν σε επιπλέον αγορές μετοχών της M.I.G.

Η συνολική επενδεδυμένη θέση της I.M.B. στη M.I.G. και στις εταιρείες του Ομίλου της, ανήλθε σε €115,5 εκ., ενώ κατά την ημερομηνία σχετικού πορίσματος της ΤτΕ (3/5/2010) η υπολειπόμενη επενδυτική θέση ανερχόταν σε €69,2 εκ., από τα οποία τα €56 εκ. αφορούν στην μετοχή της M.I.G.

Όπως προκύπτει από την παραπάνω ανάλυση, τα κεφάλαια χορηγήσεων που διατέθηκαν στην I.M.B. για «κάλυψη επενδυτικών αναγκών της I.M.B.» κατευθύνθηκαν αποκλειστικά μέσω της Κυπριακής εταιρείας Rassadel Ltd σε μετοχές της ίδιας της M.I.G. και των θυγατρικών της (Υγεία, Vivartia, Singular Logic, Marfin Popular Bank), αλλά και σε διάφορα επενδυτικά σχήματα υψηλού κινδύνου (hedge funds) που ελέγχονται από τη Marfin Popular Bank στη Κύπρο μητρική εταιρεία της Marfin Egnatia Bank και συνδεδεμένη εταιρεία με την M.I.G. Επίσης ποσό ύψους €30 εκ. τοποθετήθηκε στη μετοχή του Ο.Τ.Ε. κατά το διάστημα που η M.I.G. συγκέντρωνε ποσοστά ελέγχου στον Οργανισμό, ενώ πωλήθηκε αμέσως μετά τη διενέργεια των εθνικών εκλογών της 16ης Σεπτεμβρίου 2009.

Η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος, θυγατρική της Τράπεζας Marfin Egnatia Bank, μεσολάβησε ως χρηματιστηριακή εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΑΧΕΠΕΥ) για την τοποθέτηση των κεφαλαίων των δανείων που χορήγησε η ίδια η μητρική της Τράπεζα Marfin, στο Χ.Α.Α. Βάσει της τραπεζικής και χρηματιστηριακής νομοθεσίας (ΠΔ/ΤΕ 2577-2006, ν3606/2007) προκύπτουν σοβαρά θέματα παραβάσεων αναφορικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, καθώς η συγκεκριμένη δραστηριότητα της Τράπεζας Marfin εντάσσεται στις παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και, κατά συνέπεια, προϋπέθετε την κατάρτιση ειδικού τύπου σύμβασης για την παροχή επενδυτικών συμ-

βουλών, την αξιολόγηση μέσω ελέγχων συμβατότητας και καταλληλότητας της Rassadel και της I.M.B. ως τελικός αποδέκτης των επενδύσεων και την έγγραφη αποδοχή του πελάτη-επενδυτή αναφορικά με την κατανόηση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Παράλληλα, προκύπτουν σοβαρά θέματα σύγκρουσης συμφερόντων για τα υπόχρεα πρόσωπα και τη Διοίκηση της Τράπεζας Marfin η οποία, έχοντας στενούς δεσμούς με τον Όμιλο M.I.G., μεσολάβησε και ενέκρινε τη δανειοδότηση της I.M.B., ενός Νομικού Προσώπου Δημοσίου Δικαίου με υπέρογκα ποσά για κάλυψη επενδυτικών κινήσεων, με στόχο τελικά την επωφελή, για τους μετόχους της M.I.G. και ταυτόχρονα εκτελεστικά μέλη της Διοίκησης της Marfin, χρηματοπιστωτική στήριξη των συνδεδεμένων με την M.I.G. εταιρειών και την επιτυχή αύξηση κεφαλαίου της ίδιας της M.I.G.

Η εταιρεία Rassadel, όπως προέκυψε από τις συμβάσεις δανείων μεταξύ της I.M.B. και της Marfin Egnatia Bank που προσκομίστηκαν στο πλαίσιο των Εξεταστικών της Βουλής, φαίνεται να δρα ως Εγγυητής σε συμβάσεις Δανείων προς την I.M.B. ύψους συνολικά €147,9 εκ. Αποτελεί εντύπωση το γεγονός ότι μια εταιρεία με μετοχικό κεφάλαιο μόλις 1.000 Κυπριακών Λιρών και δρώντας ως Επενδυτικός Σύμβουλος μιας Μονής μπορούσε να έχει τις προϋποθέσεις ρόλου φερέγγυου εγγυητή έναντι τόσο μεγάλου ύψους δανείων, γεγονός που σχολιάστηκε ως μη συνετή τραπεζική πρακτική και από το Διοικητή της ΤτΕ, κ. Γ. Προβόπουλο στην κατάθεσή του στην Εξεταστική Επιτροπή της Βουλής στις 31/08/2010.

Επίσης μεγάλη εντύπωση προκαλεί η μεγάλη απόκλιση μεταξύ των προβλεπόμενων σκοπών χρηματοδότησης της I.M.B., βάσει των αναφερόμενων ορίων στις συμβάσεις χορηγήσεων της Marfin Egnatia Bank και της πραγματικής χρήσης των κεφαλαίων, όπως προέκυψαν από τις αναλύσεις των λογαριασμών της I.M.B. και των εταιρειών Rassadel και Madeus που ερεύνησαν οι ελεγκτές της ΤτΕ.

Χαρακτηριστικά αναφέρεται ότι στις 24/12/2007 πιστώθηκε στον υπ' αριθ. 0127490427 λογ/σμό της I.M.B. που τηρείται στη Marfin Egnatia Bank ποσό € 15 εκ. τα οποία προέρχονται από ισόποση χορήγηση προς την I.M.B. από τη Marfin Egnatia Bank. Στη συνέχεια, πραγματοποιήθηκε μεταφορά του ποσού της χορήγησης ύψους € 15 εκ. στο λογ/σμό επ' ονόματι της MADEUS Ltd υπ' αριθ. 0245161429. Την ίδια μέρα έγινε μεταφορά του παραπάνω ποσού από το λογ/σμό της MADEUS Ltd στο λογ/σμό της ΠΑΠΙΣΤΑ Συμμετοχική Α.Ε. υπ' αριθ. 0248294423 με στόχο την κάλυψη συμμετοχής της MADEUS Ltd στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας αυτής. Από τα στοιχεία του πορίσματος σε αντιδιαστολή με τις συμβάσεις χορηγήσεων που προσκομίστηκαν, προκύπτει ότι το ποσό χορήγησης €15 εκ. αφορά στη σύμβαση Α.Α.Λ. (Ανοιχτού Αλληλόχρεου Λογαριασμού) που υπογράφηκε στις 12/12/2007 μεταξύ των Marfin Egnatia Bank και I.M.B. (Πιστούχος) με εγγυήτρια την Rassadel Co LTD και ειδικότερα το υπο-όριο Κεφαλαίου Κίνησης ύψους €27 εκ. εκ του οποίου ο Πιστούχος (I.M.B.) μπορούσε να χρησιμοποιήσει αρχικά μέχρι €15 εκ.

Βασικά ερωτήματα που ανακύπτουν είναι: α) Η I.M.B. μπορεί να χρηματοδοτηθεί για Κεφάλαιο Κίνησης και, εάν ναι, υπό ποια επιχειρηματική δραστηριότητα; και β) εφόσον ο σκοπός του δανείου αφορούσε σε Κεφάλαιο Κίνησης, πως χρησιμοποιήθηκε εν συνεχεία για επενδυτική δραστηριότητα και ειδικότερα για τη συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ΠΑΠΙΣΤΑΣ Α.Ε. εν γνώσει της Τράπεζας, εφόσον η κίνηση του ποσού του δανείου λάμβανε χώρα σε λογ/σμούς που τηρούνταν σε αυτή;

Αντίστοιχες ασυμβατότητες μεταξύ προβλεπόμενου και πραγματικού σκοπού χρηματοδότησης προκύπτουν στο σύνολο των συμβάσεων της I.M.B. με τη Marfin Egnatia Bank, καταδεικνύοντας μη συνήθη τραπεζική πρακτική και προχειρότητα σύνταξης αυτών με μόνο στόχο την τελική αξιοποίηση των κεφαλαίων των δανείων για τη στήριξη της αύξησης κεφαλαίου της M.I.G. και των υπόλοιπων εταιρειών του Ομίλου, στις οποίες εκείνη την περίοδο η M.I.G. είχε συγκεντρώσει ή συγκεντρώνει ποσοστά ελέγχου.

Μέσω της έρευνας της Προκαταρκτικής Επιτροπής αναφορικά με τα κεφάλαια χο-

ρηγήσεων που δόθηκαν στην I.M.B. από τη συγκεκριμένη Τράπεζα με στόχο τη πραγματοποίηση επενδύσεων σε μετοχές συνδεδεμένων εταιρειών με την ίδια την Τράπεζα, όπως ο όμιλος M.I.G., προέκυψε ότι αυτά τα δάνεια, αν και τεράστια για μια Γερά Μονή, αποτελούσαν μέρος μόνο των συνολικών κεφαλαίων (€732 εκ.) που χορήγησε η Τράπεζα Marfin (μόνο στην Ελλάδα) στα πλαίσια της αύξησης κεφαλαίου ύψους €5.2 δις. που πραγματοποίησε η M.I.G. τον Ιούλιο 2007.

Οι συγκεκριμένες τραπεζικές πρακτικές και ο ιδιαίτερα «ανεκτικός» ρόλος της ΤτΕ σε σχέση με την πιστή εφαρμογή κανόνων της τραπεζικής νομοθεσίας για τη διαμόρφωση της πραγματικής εικόνας επάρκειας κεφαλαίων της Τράπεζας προβληματίσαν ιδιαίτερα τα μέλη της Προκαταρκτικής Επιτροπής. Δεδομένης της εκτεταμένης χρήσης μετοχολογικών από την Τράπεζα Marfin, μεταξύ των οποίων και προς την I.M.B. με ενέχυρο μετοχές της εταιρείας M.I.G., σε συνδυασμό με την κατακόρυφη πτώση της τιμής της μετοχής της M.I.G. στο Χ.Α.Α. δημιουργούν εύλογα ερωτηματικά αναφορικά με τη δυνατότητα αποπληρωμής αυτών των δανείων και την οικονομική ζημιά που πιθανόν θα σημειωθεί στην εικόνα της Τράπεζας στο προσεχές χρονικό διάστημα. Είναι προφανές ότι τα ελαστικά κριτήρια χρηματοδότησης και οι ευνοϊκοί όροι που χρησιμοποιήθηκαν για την κάλυψη σε κεφάλαια της πολυσχιδούς επιχειρηματικής δραστηριότητας της Μονής, η οποία δεν συνάδει με τον πνευματικό ρόλο της, δημιουργούν προβληματισμό αναφορικά με την προστασία των κεφαλαίων καταθετών και επενδυτών της συγκεκριμένης Τράπεζας.

Ο ίδιος ο κ. Α. Κοιρανίδης σε ερώτηση που του είχε απευθύνει μέλος της Εξεταστικής Επιτροπής στις 1/12/2008, αναφορικά με τις διαδικασίες αυτών των χορηγήσεων από την Τράπεζα Marfin Egnatia Bank, είχε δηλώσει χαρακτηριστικά «Το καπέλο της ΤτΕ είναι πολύ βαρύ, για να το φορέσω. Αυτοί που δώσανε τα δάνεια ας λογοδοτήσουν».

Στις 31.8.2010, σύμφωνα με την τελευταία Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, το χαρτοφυλάκιο της εταιρείας Rassadel στην Επενδυτική Τράπεζα της Ελλάδας είχε ως εξής:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ RASSADEL

ΜΕΤΟΧΗ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΜΕΣΗ ΤΙΜΗ ΚΤΗΣΗΣ	ΚΟΣΤΟΣ ΚΤΗΣΗΣ	ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ 31/8/2010	ΖΗΜΙΕΣ ΕΞ ΑΠΟΤΙΜΗΣΕΩΣ
VIVARTIA	400.000	26,00	10.400.000	6.400.000	-4.000.000
MARFIN POPULAR BANK	73.320	4,19	307.196	118.045	-189.151
MARFIN INVESTMENT GROUP	7.730.962	5,94	45.890.990	7.189.795	-38.701.196
ΥΓΕΙΑ	475.322	2,78	1.321.300	418.283	-903.016
ΣΥΝΟΛΟ			57.919.486	14.126.123	-43.793.363

Το χαρτοφυλάκιο της I.M.B. είναι δεσμευμένο από την Επιτροπή του άρθρου 7 του ν. 3691/2008 για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας από τις 14.11.2008. Μέσω του επενδυτικού λογαριασμού 00601251066197 που τηρείται στην ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. στο όνομα της Rassadel Co. Ltd., διενεργούνταν οι κατ' εντολή και για λογαριασμό της Μονής επενδυτικές πράξεις (αγορές και πωλήσεις εισηγμένων μετοχικών τίτλων). Ο λογαριασμός αυτός έχει δεσμευτεί, βάσει της υπ' αριθ. 2 Διάταξης της Επιτροπής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, κατά το ποσό των 17.500.000.

Η Rassadel, ως εγγυήτρια των δανείων της I.M.B., υπέγραψε συμβάσεις ενεχυρίασης μετοχών με την Marfin Egnatia Τράπεζα και με την Επενδυτική Τράπεζα, με αποτέλεσμα σήμερα η Μονή να έχει χάσει υπέρογκα ποσά, να έχει την υποχρέωση της εξυπηρέτησης των ληφθέντων δανείων και να μην έχει ουσιαστικά τίποτα στα χέρια της, καθώς δεν μπορεί να ασκήσει με ουσιαστικό τρόπο τα απορρέοντα δικαιώματα των μετοχών που έχει στην κατοχή της, αφού οι μετοχές αυτές έχουν ζητηθεί ως ενέχυρο από τις δανειστικές τράπεζες.

Σχετικά με το ρόλο της Κυπριακής εταιρείας Rassadel και του ίδιου του Α. Κοιρανίδη, μέσω των οποίων επενδύθηκαν 115 εκ. στο Χ.Α.Α. σε μετοχές εταιρειών του Ομίλου M.I.G. αλλά και του Ο.Τ.Ε χωρίς να διαθέτει στην Ελλάδα τη σχετική άδεια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ο Πρόεδρος της Ε.Κ., κ. Α. Γαβριηλίδης ισχυρίστηκε ότι η συγκεκριμένη παροχή υπηρεσιών έλαβε χώρα αποκλειστικά προς τη μητρική εταιρεία της Rassadel που είναι η IMB και κατά συνέπεια δεν αποτελεί παραβατική συμπεριφορά. Την άποψη του κ. Αν. Γαβριηλίδη ότι ο τελικός δικαιούχος της Rassadel είναι η I.M.B. και δεν προκύπτει θέμα παροχής άδειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών συζητείται και η ΤτΕ μέσω του Δ/ντή Εποπτείας του Πιστωτικού Συστήματος κ. Ι. Γούσιου. Θα πρέπει να επισημανθεί, όπως έχει αναφέρει στην από 3/9/2010 επιστολή του ο Πρόεδρος της Ε.Κ., η Ε.Κ. συνεργάζεται στενά με την Τράπεζα της Ελλάδος και μάλιστα εκπρόσωπός της συμμετέχει δια νόμου στο Δ.Σ. της Ε.Κ. συμμετέχοντας στη λήψη αποφάσεων.

Η I.M.B. και η εταιρεία Rassadel σύμφωνα με την κατάθεση του κ. Αν. Γαβριηλίδη στην Προκαταρκτική Επιτροπή της Βουλής, είχαν κατηγοριοποιηθεί από την Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος, θυγατρική της Τράπεζας Marfin, ως Ιδιώτης Επενδυτής βάσει των διατάξεων του ν.3606/2007, γεγονός το οποίο εξασφάλιζε αυξημένη προστασία και πληροφόρηση αναφορικά με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους που όφειλε να παράσχει η Τράπεζα προς την I.M.B. Σήμερα η I.M.B. έχει απολέσει πάνω από 60 εκ. λόγω της απομείωσης της αξίας των επενδύσεων για την οποία τη συμβούλευσαν ο κ. Α. Κοιρανίδης και η Τράπεζα Marfin, με τη μεγαλύτερη απώλεια να προέρχεται από τις μετοχές της εταιρείας M.I.G.

Παρά όμως το γεγονός ότι η I.M.B. και η Rassadel κατηγοριοποιήθηκαν ως ιδιώτες επενδυτές, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του ν.3606/2007, γεγονός που σημαίνει ότι η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος, με την οποία η Rassadel είχε υπογράψει σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, όφειλε να της παρέχει αυξημένη προστασία στις επενδυτικές της επιλογές, εν τούτοις όχι μόνο δεν την προστάτευσε, αλλά την καθοδήγησε σε επενδύσεις αγοράς μετοχών εταιρειών ενός συγκεκριμένου ομίλου (M.I.G.), με τον οποίο ο σύμβουλος Τράπεζα είναι συνδεδεμένη.

Το αποτέλεσμα είναι γνωστό. Η I.M.B. να χάσει τεράστια ποσά, ηθελημένα ή αθέλητα, κανείς δεν είναι σε θέση να το βεβαιώσει με σιγουριά, κανείς δεν γνωρίζει εάν διοχετεύτηκαν κάποια από αυτά τα ποσά σε ύποπτες διαδρομές. Προκύπτει εκ των πραγμάτων και αυτεπάγγελτα ένα μεγάλο ζήτημα «σύγκρουσης συμφερόντων» αναφορικά με τις επενδυτικές συμβουλές της Επενδυτικής Τράπεζας, οι οποίες, ενώ ωφέλησαν τις συνδεδεμένες εταιρείες του Ομίλου MIG, ταυτόχρονα ζημίωσαν τον πελάτη (Rassadel), ανεξάρτητα εάν η I.M.B. δεν έχει υποβάλει καμία καταγγελία για παράβαση του άρθρου 13 του ν. 3606/2007.

Μεγάλη εντύπωση προκαλεί το γεγονός ότι παρόλο που η Marfin Egnatia Bank και η θυγατρική της Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος είχαν κατηγοριοποιήσει την Rassadel ως Ιδιώτη Επενδυτή, όπως δήλωσε ο Πρόεδρος της Ελληνικής Ε.Κ., η μητρική της Τράπεζα στην Κύπρο, Marfin Popular Bank, είχε κατηγοριοποιήσει τη Rassadel ως Επαγγελματία Επενδυτή, γεγονός το οποίο υποδεικνύει την αναγνώριση της εταιρείας ως ΕΠΕΥ βάσει του σχετικού ν. 3606/2007 και θα πρέπει άμεσα να διερευνηθούν από κοινού οι Ε.Κ. Ελλάδος και Κύπρου.

Σε επιστολή που απέστειλε η Κυπριακή Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, απαντώντας σε

σχετικό ερώτημα της Προκαταρκτικής Επιτροπής, και διαβιβάσθηκε μέσω της Ελληνικής Ε.Κ., προκύπτει ότι σε συγκεκριμένο δημοσίευμα στον Κυπριακό τύπο ο Πρόεδρος της Ε.Κ. της Κύπρου, κ. Γιώργος Χαραλάμπους είχε δηλώσει στις 5 Δεκεμβρίου 2008 ότι ο Α. Κοιρανίδης δεν κατέχει από τις Κυπριακές Αρχές την άδεια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που απαιτείται σύμφωνα με τη νομοθεσία, και ότι από τότε διερευνά την "υπόθεση Κοιρανίδη" σε σχέση με τις δηλώσεις που αυτός έχει προβεί ενώ μέχρι σήμερα η έρευνα δεν έχει περατωθεί. Είναι κατά συνέπεια απορίας άξιον για ποιο λόγο η Ελληνική Ε.Κ. δεν εξέτασε επίσης την υπόθεση Κοιρανίδη και την επενδυτική δραστηριότητα της εταιρείας Rassadel, καθώς αυτή έλαβε χώρα κατ' εξοχήν σε χρηματοπιστωτικά προϊόντα στον ελληνικό χώρο.

Από τα παραπάνω προκύπτουν σαφείς ευθύνες για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αναφορικά με την επαρκεία των απαραίτητων ελέγχων και εποπτείας τήρησης εφαρμογής που διέπει την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών στην Ελλάδα σύμφωνα με το ν.3606/2007, καθώς και την επιβολή των σοβαρών προβλεπόμενων κυρώσεων τόσο προς τους ίδιους τους παραβάτες όσο και προς τις εμπλεκόμενες τράπεζες και τις Διοικήσεις αυτών που emπίπτουν στην αρμοδιότητα της Ε.Κ. αλλά και της ΤτΕ, η οποία σε στενή συνεργασία με την Ε.Κ. οφείλει να επιβλέπει την τήρηση της νομοθεσίας από τις εποπτευόμενες από αυτήν Τράπεζες.

3. Άνοιγμα λογαριασμών Κυπριακών Εταιρειών

Η πιο σημαντική από όλες τις διαπιστώσεις που μπορεί να κάνει κάποιος που θα επιχειρήσει να διερευνήσει σε βάθος αυτή την υπόθεση είναι οι δυσκολίες, οι πολύπλοκες διαδικασίες και το τείχος που θα συναντήσει στο άνοιγμα των λογαριασμών των κυπριακών εταιρειών από τις αρμόδιες κυπριακές αρχές, ακόμη και όταν ζητηθεί δικαστική συνδρομή, παρά το γεγονός ότι διμερείς διακρατικές συμφωνίες ή κοινοτικοί κανόνες επιτρέπουν τη συνεργασία και την παροχή ή την ανταλλαγή τέτοιου είδους πληροφοριών μεταξύ των δύο χωρών (Ελλάδας - Κύπρου).

Το γεγονός αυτό δεν έχει μέχρι σήμερα επιτρέψει να εξαχθούν ολοκληρωμένα και ασφαλή συμπεράσματα ως προς τις διαδρομές του χρήματος που διακινήθηκε προς πολλές και άγνωστες κατευθύνσεις. Ίσως η αλήθεια για το σκάνδαλο του Βατοπεδίου να βρίσκεται στην Κύπρο, επτασφράγιστο μυστικό καλά προστατευμένο στα κυπριακά Δικηγορικά γραφεία που έχουν συστήσει πολλές από αυτές τις εταιρείες (παλαιότερα off shore εταιρείες).

Σε αίτημα δικαστικής συνδρομής, η κυπριακή Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟ.ΚΑ.Σ.) ανέφερε ότι στην Κύπρο έχουν λογαριασμό οι πιο κάτω εταιρείες που ανήκουν ή σχετίζονται με τον Όμιλο ΠΑΠΙΣΤΑ:

- Πάπιστας Εμπορική Α.Ε.
- Papistas Trading Europe Ltd
- Datacube Ltd
- Cuznose Ltd
- Delvan Holdings Ltd
- Kimball Ltd
- Αναπτυξιακή Εταιρεία Ακινήτων Α.Ε.

Η ελληνική πλευρά (Ειδική Αναζήτρια Εφέτης κυρία Ειρήνη Καλού) επανήλθε με νέο αίτημα για δικαστική συνδρομή, ζητώντας από τη ΜΟ.ΚΑ.Σ. την αποστολή της ζήτησης των λογαριασμών των παραπάνω εταιρειών, η οποία και αναμένεται.

4. Περιπτώσεις συναλλαγών από τις οποίες προκύπτουν ενδείξεις Ξεπλύματος Χρήματος (Ξ.Χ.)

Σύμφωνα με την Α.Π. 2789/29.7.2010 Επιστολή του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος στην Προκαταρκτική Επιτροπή, η ΤτΕ προέβη σε μια σειρά ελέγχων σε επτά (7) Τράπεζες, με αντικείμενο τον έλεγχο της εφαρμογής εκ μέρους τους των σχετικών με την πρόληψη του Ξεπλύματος Χρήματος (Ξ.Χ.) και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (Χ.Τ.) διατάξεων.

Οι πλέον σημαντικές περιπτώσεις ανά Τράπεζα, για τις οποίες η ΤτΕ επέβαλε πρόστιμα στις τράπεζες, έχουν ως εξής:

A. Marfin Egnatia Bank

- Ανεπαρκής νομιμοποίηση ορισμένων εταιρειών εξωχώριων δραστηριοτήτων (off shore).
- Εξόφληση σε μετρητά επιταγής ύψους €1.000.000 στον κ. Γεώργιο Σαχπατζίδη, η οποία είχε εκδοθεί σε διαταγή της κυπριακής εταιρείας Torcaso Investments Ltd.
- Ανάληψη σε μετρητά €500.000 από τον λογαριασμό της I.M.B. από τον ιερομόναχο Ευδόκιμο.

Στην εν λόγω τράπεζα επιβλήθη πρόστιμο €140.000.

B. Αλφα Τράπεζα Α.Ε

Για παραβάσεις συναλλαγών σε μετρητά σχετικά με την πρόληψη του ΞΧ και της ΧΤ, που συνδέονται ειδικά με την ΙΜΒ, επιβλήθηκε πρόστιμο στην τράπεζα ύψους €140.000.

Γ. Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

Διαπιστώθηκαν οι παρακάτω παραβάσεις:

- Δύο καταθέσεις μετρητών ύψους €100.000 και €150.000 σε λογαριασμούς του κ. Γεωργίου Σαχπατζίδη το 2006 δεν εξετάστηκαν με τη δέουσα επιμέλεια και δεν υπεβλήθη σχετική αναφορά.
- Δεν εξετάστηκαν, επίσης, με τη δέουσα επιμέλεια δύο αναλήψεις μετρητών € 200.000 και €195.000 από λογαριασμό της ΙΜΒ το 2007.
- Ομοίως δεν εξετάστηκαν με τη δέουσα επιμέλεια και δεν υπεβλήθη σχετική αναφορά για αναλήψεις μετρητών συνολικού ύψους € 4.969.000 από την Ι.Μ.Β. το χρονικό διάστημα από 2.3.2007 μέχρι 5.2.2008.
- Δεν τεκμηριώθηκε η σχέση μεταξύ του κ. Σαχπατζίδη και α) της εταιρείας Torcaso Investments Ltd στην περίπτωση κατάθεσης επιταγών ύψους € 8.000.000 που είχαν εκδοθεί σε διαταγή της εταιρείας αυτής, και β) της Ι.Μ.Β. στην περίπτωση κατάθεσης επιταγών ύψους € 2.000.000 που είχαν εκδοθεί σε διαταγή της Μονής.

Για τα παραπάνω επιβλήθηκε πρόστιμο στην τράπεζα ύψους €170.000.

Δ. Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδας Α.Ε.

Διαπιστώθηκαν οι παραβάσεις:

- Δεν αξιολογήθηκε και δεν υποβλήθηκε σχετική αναφορά για κατάθεση € 300.000, που έγινε στις 13.6.2007 από τον νομικό σύμβουλο της ΙΜΒ κ. Αλέξανδρο Χατζηαλεξάνδρου.

- Δεν υποβλήθηκε σχετική αναφορά για μια ανάληψη σε μετρητά από λογαριασμό της I.M.B. ποσού ύψους € 2.000.000 από τον μοναχό Ευδόκιμο στις 11.9.2008.
- Δεν διερευνήθηκαν και δεν αξιολογήθηκαν επαρκώς δύο καταθέσεις σε μετρητά το 2008 από τον κ. Αλ. Χατζηαλεξάνδρου σε λογαριασμό της Μονής ύψους € 380.000 και € 135.000.

Για τις παραβάσεις που συνδέονται με την IMB επιβλήθηκε πρόστιμο στην τράπεζα ύψους €160.000.

Ε. Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας Δ.Ε.

Διαπιστώθηκε κατάθεση μετρητών ύψους € 470.000 σε λογαριασμό της Μονής από τον κ. Αλ. Χατζηαλεξάνδρου στις 6.8.2008.

Η τράπεζα παρείχε επαρκείς εξηγήσεις για τη μη υποβολή αναφοράς στην Επιτροπή του άρθρου 7 του ν.3691/2008 και για το λόγο αυτό δεν υποβλήθηκε πρόστιμο.

ΣΤ. ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Δεν εξετάστηκαν με τη δέουσα επιμέλεια και δεν υπεβλήθη σχετική αναφορά παρά τις ενδείξεις ύποπτης συναλλαγής για αγορά ακινήτου το 2007 από την εταιρεία «ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΕ» του Ομίλου ΠΑΠΙΣΤΑ.

Στην τράπεζα επιβλήθηκε πρόστιμο 30.000 €.

Ζ. Τράπεζα Millenium Bank ΔΕ

Διαπιστώθηκαν οι εξής παραβάσεις:

- Η τράπεζα δεν εξέτασε με τη δέουσα επιμέλεια και δεν υπέβαλε αναφορά για συναλλαγές που αφορούσαν στην αγορά ακινήτου από την εταιρεία «ΑΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΕ» του Ομίλου ΠΑΠΙΣΤΑ, παρά τις σαφείς ενδείξεις ύποπτης συναλλαγής
- Η τράπεζα δεν εξέτασε με τη δέουσα επιμέλεια και δεν υπέβαλε σχετική αναφορά για συναλλαγές που αφορούσαν στην αγορά ακινήτου από την εταιρεία «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ Β. ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ» του Ομίλου ΠΑΠΙΣΤΑ, παρά τις σαφείς ενδείξεις ύποπτης συναλλαγής.

Για τις παραπάνω συναλλαγές επιβλήθηκε πρόστιμο στην τράπεζα ύψους €100.000 και € 100.000, αντίστοιχα, για κάθε περίπτωση.

Εκτός των ανωτέρω περιπτώσεων, **τυπολογία ξεπλύματος χρήματος** αποτελούν επίσης και ορισμένες ακόμη περιπτώσεις που έχουν αναφερθεί και αναλυθεί στο από 8.6.2010 Πόρισμα της Εξεταστικής του σκανδάλου του Βατοπεδίου. Ειδικότερα, οι περιπτώσεις αυτές είναι:

α) Η εξαγορά της σέρβικης εταιρείας **GERUM d.o.o.** από την I.M.B. μέσω της εταιρείας **Rassadel** το 2006 έναντι του ποσού των €750.000 και η πώλησή της μετά από δύο έτη έναντι του ποσού των €2.450.000.

β) Τρεις (3) περιπτώσεις μεταβίβασης ακινήτων σε εταιρείες του Ομίλου ΠΑΠΙΣΤΑ από τον κ. **Ιορδάνη Παπαϊωάννου**, σε πολλαπλάσια αξία από την οποία τα είχε αγοράσει ο ίδιος την ίδια ημέρα από τρίτους.

Οι μεταβιβάσεις αυτών των τριών (3) ακινήτων δύο φορές την ίδια ημέρα σε πολλαπλάσια αξία την κάθε φορά και σε κατά πολύ ανώτερη αξία από την αντικειμενική (ακόμη και δεκαπλάσια), δεν δικαιολογούνται από κανέναν προφανή οικονομικό ή νό-

μμο λόγο και για το λόγο αυτό θεωρούνται ύποπτες, ιδίως εάν ληφθεί υπόψη ότι η εξόφληση του αοχιζού πωλητή γινόταν με επιταγές του δεύτερου αγοραστή (Όμιλος ΠΑ-ΠΙΣΤΑ).

Ο Ιορδάνης Παπαϊωάννου είχε ρόλο ενδιαμέσου και παρένθετου προσώπου στην υπόθεση, λειτουργώντας ουσιαστικά για λογαριασμό του ΠΑΠΙΣΤΑ στη μεταβίβαση αυτών των τριών ακινήτων.

γ) Η αγοραπωλησία ακινήτων από την εταιρεία **Torcaso Investment Ltd**, στην οποία εμφανίζεται ο επιχειρηματίας κ. **Γεώργιος Σαχπατζίδης** ως ιδιοκτήτης της εταιρείας **Torcaso Investment Ltd**, χωρίς όμως να έχει μπορέσει μέχρι σήμερα να αποδείξει ότι είναι ο πραγματικός δικαιούχος (ιδιοκτήτης) της εταιρείας αυτής. Μετά τη δικαστική συνδρομή που ζήτησε από τις αρμόδιες δικαστικές αρχές της Κύπρου η Ειδική Ανακρίτρια Εφέτης κυρία Ειρήνη Καλού, πραγματικός δικαιούχος της εταιρείας **Torcaso** από τη σύστασή της το 1999 και μέχρι το 2003 ήταν ο κ. Νικόλαος Ζήγγρας, κάτοικος Αθηνών. Για τη διαλεύκανση της υπόθεσης, η Επιτροπή αποφάσισε ομόφωνα να καλέσει ως μάρτυρες τους Κύπριους Δικηγόρους κ.κ. Γεώργιο Τριανταφυλλίδη και Σπύρο Χατζηνικολάου. Για το λόγο αυτό, ο Πρόεδρος της Προκαταρκτικής Επιτροπής για την κλίτευση των δύο συγκεκριμένων μαρτύρων ζήτησε δύο φορές τη δικαστική συνδρομή της Εισαγγελίας Εφετών Αθηνών, που δυστυχώς δεν βρέθηκαν από την Κυπριακή Αστυνομία για να τους επιδοθεί η κλήση. Θεωρούμε ότι η δικαιοσύνη θα πρέπει να συνεχίσει τις διαδικασίες της δικαστικής συνδρομής από τις κυπριακές αρχές για την κλίτευση των δύο ως άνω δικηγόρων και την εξασφάλιση της μαρτυρίας τους.

δ) Χαρακτηριστικότερη όλων των περιπτώσεων αποτελεί η περίπτωση της δωρεάς 9.000.000 € στην **I.M.B.** από την εταιρεία **NOLIDEN Ltd**, αγοράστρια (έναντι 41.000.000 €) του **Ολυμπιακού Ακινήτου**. Η «δωρεά» αυτή έγινε αποδεκτή από τη Μονή, όπως προκύπτει από βεβαίωσή της στις 16.5.2008.

ε) Χαρακτηριστική επίσης περίπτωση της ασιδούς και του τρόπου λειτουργίας των εμπλεκόμενων στο σκάνδαλο αποτελεί η «εξαφάνιση», δηλ. **υπεξαίρεση**, ακόμη και ενός μικρού σχετικά ποσού ύψους **24.625 € που κατέβαλε η I.M.B. στην Κ.Ε.Δ.**, κατά τη σύνταξη του Συμβολαίου με αρ. 2335/12.4.2006 στα γραφεία της δεύτερης, για την εξίσωση των μεριδίων, ένεκα της διαφοράς που προέκυψε μεταξύ της αξίας των ακινήτων που αντηλλάγησαν με βάση τις εκτιμήσεις του Σ.Ο.Ε. Είναι μάλλον το μοναδικό ποσό, απ' όλη την διαδικασία των ανταλλαγών, που «εισέπραξε» το ελληνικό δημόσιο, αλλά τελικά ουδέποτε δεν μπήκε στα ταμεία του, ήτοι στο Ταμείο της Κ.Ε.Δ.

5. Οι κοινοί λογαριασμοί Γεωργίου Βουλγαράκη και Αικατερίνης Πελέκη

Οι κοινοί λογαριασμοί του πρώην Υπουργού Πολιτισμού κ. Γεωργίου Βουλγαράκη με τη σύζυγό του κυρία Αικατερίνη Πελέκη-Βουλγαράκη, οι οποίοι έχουν ανοίξει μετά από αίτημα της προηγούμενης Εξεταστικής Επιτροπής, έχουν αναλυθεί στο από 8.6.2010 Πόρισμα της Εξεταστικής Βατοπεδίου και δεν κρίνεται σκόπιμη η εκ νέου ανάλυσή τους.

Ενδιαφέρον παρουσιάζει ο κοινός λογαριασμός Βουλγαράκη – Πελέκη με αριθ. 5011000050717 που τηρούν στην **ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ**, ο οποίος πιστώνεται με καταθέσεις μετρητών και από τον οποίο στις 8.1.2008 εκδόθηκε τραπεζική επιταγή ύψους € 200.000 υπέρ της εταιρείας **LUNSFORD SHIPPING LIMITED**, για την αγορά ταχύπλου σκάφους, σύμφωνα με τα στοιχεία που απέστειλε στην Προκαταρκτική Επιτροπή ο κ. Βουλγαράκης.

Ο συγκεκριμένος αυτός λογαριασμός, σύμφωνα με την Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος πιστώθηκε με μετρητά συνολικού ποσού € 785.549,26, ως εξής:

- Στις 14.2.2000 με το ποσό των €146.735,14
- Στις 21.3.2000 με το ποσό των €118.855,47
- Στις 11.4.2000 με το ποσό των €161.408,65
- Στις 23.1.2004 με το ποσό των €85.000,00
- Στις 11.2.2004 με το ποσό των €93.550,00
- Στις 12.2.2004 με το ποσό των €180.000,00

Παρά το γεγονός ότι ο κ. Βουλγαράκης την περίοδο αυτή δεν ήταν Υπουργός, ενώ συγχρόνως απέστειλε στην Επιτροπή έγγραφο υποκαταστήματος της Τραπέζης Πειραιώς προς τον ίδιο, όπου τον ενημερώνει ότι οι καταθέσεις μετρητών γίνονταν από τη σύζυγό του κυρία Αικατερίνη Πελέκη στο πλαίσιο της επαγγελματικής της δραστηριότητας, εν τούτοις δεν μπορεί κανείς παρά να παρατηρήσει ότι οι ως άνω αξιόλογες καταθέσεις μετρητών έγιναν την προεξλογική περίοδο του 2000 και του 2004.

Αρχείο: 23.04.029.304-2012.

Εμπιστευτικό

Vol. 2 (7)

ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ
ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΙΓ' - ΣΥΝΟΔΟΣ Α'
ΕΞΕΤΑΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
«ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΟΥ ΣΚΑΝΔΑΛΟΥ
ΤΗΣ ΜΟΝΗΣ ΒΑΤΟΠΕΔΙΟΥ»

Κατατέθηκε από
κ. Δ. Τζωρτζή στη
βιβλιοθήκη της
Επιτροπής
την 18/6/13.
08/18/6/13.

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

Π Ο Ρ Ι Σ Μ Α

ΤΗΣ ΕΞΕΤΑΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

ΓΙΑ

ΤΗ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΟΥ ΣΚΑΝΔΑΛΟΥ

ΤΗΣ ΜΟΝΗΣ ΒΑΤΟΠΕΔΙΟΥ

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΩΝ
19 JUN 2013
ΕΛΗΦΘΗ
Υπ. ...

ΑΘΗΝΑ 2010

13. Οι λογαριασμοί, η διακίνηση μετρητών, οι δανειακές συμβάσεις και οι χρηματοπιστηριακές συναλλαγές της Ιεράς Μονής Βατοπεδίου και των λοιπών συνδεδεμένων και εμπλεκόμενων φυσικών και νομικών προσώπων στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

1. Άνοιγμα Λογαριασμών – Εκθέσεις της Τράπεζας της Ελλάδας

Από την Τράπεζα της Ελλάδας κατατέθηκαν τόσο στην προηγούμενη (του 2008) όσο και στην παρούσα Εξεταστική Επιτροπή κατατέθηκαν συνολικά τρεις (3) Εκθέσεις με την αποτίμηση των Συναλλαγών της Ιεράς Μονής Βατοπεδίου και το άνοιγμα των λογαριασμών της ίδιας και των συνδεδεμένων ή των εμπλεκόμενων με αυτή φυσικών και νομικών προσώπων.

Η πρώτη Έκθεση υποβλήθηκε στην προηγούμενη Εξεταστική Επιτροπή στις 4.12.2008, η δεύτερη επικαιροποιημένη Έκθεση υποβλήθηκε στη Βουλή στις 24.4.2009 και η τελευταία Ενδιάμεση Έκθεση κατατέθηκε και παρουσιάστηκε πρόσφατα (13.5.2010) στην Εξεταστική Επιτροπή από τους Ελεγκτές της Τράπεζας της Ελλάδας.

Κοινό χαρακτηριστικό και των τριών αυτών Εκθέσεων, αλλά και από τα όσα κατέθεσαν στις δύο Εξεταστικές Επιτροπές οι Ελεγκτές της Τράπεζας της Ελλάδας, είναι ότι δεν καταλήγουν σε συνολικά και ασφαλή συμπεράσματα ως προς τις ακριβείς διαδρομές και τους τελικούς αποδέκτες των χρηματικών ποσών που διακινήθηκαν την επίμαχη και εξεταζόμενη περίοδο.

Από τα στοιχεία όμως που παρατίθενται στις παραπάνω Εκθέσεις και καταθέσεις, ανεξάρτητα εάν δεν φωτίζονται όλες οι πτυχές του σκανδάλου και δεν αποκαλύπτονται όλα τα πρόσωπα που ωφελήθηκαν από τη λεηλασία της δημόσιας περιουσίας και του κρατικού πλούτου, μπορεί κανείς με προσεκτική μελέτη και διασταύρωση της πληθώρας των στοιχείων που προέκυψαν από το άνοιγμα των λογαριασμών να συνάγει και να απολήξει σε πολύ χρήσιμα συμπεράσματα που δεν επιδέχονται καμιάς αμφισβήτησης. Και τούτο γιατί όταν οι μάρτυρες, που παρέλασαν στην Εξεταστική Επιτροπή και οι οποίοι εμπλέκονται στο σκάνδαλο του Βατοπεδίου με τον ένα ή τον άλλο τρόπο, κλήθηκαν να απαντήσουν σε σχετικές ερωτήσεις, αδυνατούσαν ή αρνήθηκαν να δικαιολογήσουν τις "περίεργες" συναλλαγές.

Αξίζει να αναφερθεί ότι από την Εξεταστική Επιτροπή ζητήθηκε από τον Προϊστάμενο της Εισαγγελίας Εφετών Αθηνών (17.2.2010) και τον Πρόεδρο της Επιτροπής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (2.3.2010 και 11.3.2010) το άνοιγμα των λογαριασμών συνολικά για σαράντα τρία (43) φυσικά και νομικά πρόσωπα που συνδέονται με το σκάνδαλο του Βατοπεδίου και την IMB.

Από την Τράπεζα της Ελλάδας στην τελευταία Έκθεση, λόγω του μεγάλου όγκου και της πληθώρας των στοιχείων, ελέγχθηκαν οι συναλλαγές των ανωτέρω φυσικών και νομικών προσώπων που παρουσίαζαν περισσότερο "ενδιαφέρον" (άνω των 100.000 €). Οι εγγραφές αυτού του ύψους και άνω ανήλθαν σε 7.100 περίπου, από τις οποίες ελέγχθηκε μόλις ένα μικρό σχετικά ποσοστό. Για περίπου 1.500 επιλεχθείσες συναλλαγές ζητήθηκαν περαιτέρω διευκρινίσεις και παραστατικά από τις τράπεζες, αλλά δεν κατέστη δυνατόν να παρασχεθεί το σύνολο των στοιχείων, καθώς η "ανεύρεση των παραστατικών είναι δυσχερής και χρονοβόρα" σύμφωνα με την από 13.5.2010 Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδας" (σελ. 1).

Συνεπώς έχει ελεγχθεί μόλις ένα μικρό μέρος των συναλλαγών που αποτέλεσαν αντικείμενο διερεύνησης από την Τράπεζα της Ελλάδας, ενώ ειδικά σε ότι αφορά στις αναλήψεις μετρητών άνω των 100.000 € δεν κατέστη δυνατή η διασταύρωση των στοιχείων με τα λογιστικά βιβλία των επιχειρήσεων, με αποτέλεσμα να αποτελεί ερωτηματικό εάν αυτά τα ποσά έχουν κατατεθεί στα ταμεία των δικαιούχων επιχειρήσεων ή εάν αποτέλεσαν αντικείμενο υπεξαίρεσης και διοχέτευσής τους σε άγνωστες διαδρομές.

Διαπιστώνεται είτε πραγματική και αντικειμενική αδυναμία διερεύνησης σε βάθος των λογαριασμών που ανοίχθηκαν λόγω του όγκου των στοιχείων, είτε έλλειψη οργανωμένης και συντονισμένης διερεύνησης σε βάθος των ύποπτων συναλλαγών. Η επιλεκτική ή δειγματοληπτική διερεύνηση των συναλλαγών δεν οδηγεί σε κανένα αποτέλεσμα και πολύ περισσότερο δεν οδηγεί σε χρήσιμα και ασφαλή συμπεράσματα.

Αυτό που απαιτείται είναι η συνέχιση και η σε βάθος έρευνα της υπόθεσης για όλες της συναλλαγές άνω των 3.000 € – όπως συμβαίνει και στην Εξεταστική Επιτροπή που λειτουργεί παράλληλα και διερευνά το σκάνδαλο της SIEMENS – και όχι μόνο των συναλλαγών άνω των 100.000 €.

Η συνέχιση της διερεύνησης των στοιχείων των λογαριασμών που έχουν ανοιχθεί ζητήθηκε με την από 28.5.2010 Επιστολή του Προέδρου της Εξεταστικής Επιτροπής προς τον Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας.

Κυρίως, επιβάλλεται η πραγματογνωμοσύνη και οι έλεγχοι στα λογιστικά βιβλία των επιχειρήσεων, εάν έχουν κατατεθεί στα Ταμεία και έχουν πραγματοποιηθεί οι σχετικές εγγραφές στα λογιστικά βιβλία των επιχειρήσεων τις αντίστοιχες ημερομηνίες όλες οι συναλλαγές που αφορούν αναλήψεις μετρητών.

Για το λόγο αυτό, απαιτείται η συσχέτιση της παρούσας διερεύνησης των στοιχείων των λογαριασμών από την Τράπεζα της Ελλάδας με τους παράλληλους φορολογικούς ελέγχους που πρόκειται να διενεργήσουν τα Ειδικά Φορολογικά Συνεργεία που συστήθηκαν πρόσφατα με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών.

Τις δυσχέρειες στο έργο των ελεγκτών της Τράπεζας της Ελλάδας αναγνώρισε ο Διοικητής της κ. Γεώργιος Προβόπουλος στην απαντητική του επιστολή (Α.Π. 2754/2.6.2010) προς την Εξεταστική Επιτροπή, με την οποία ζήτησε τη συνδρομή των φορολογικών αρχών, του ΣΔΟΕ ή άλλων πραγματογνωμόνων, καθώς και μελών της Επιτροπής, προκειμένου να καταστεί ευχερέστερη η διερεύνηση των λοιπών συναλλαγών των εμπλεκόμενων προσώπων στο σκάνδαλο του Βατοπεδίου.

2. Τα συνολικά οικονομικά και περιουσιακά στοιχεία που διαχειρίστηκε η Μονή, οι επενδύσεις της και οι εταιρείες της Μονής (RASSADEL και MADEUS) την κρίσιμη και ελεγχόμενη περίοδο

Σύμφωνα με την τελευταία Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδας, τα συνολικά κεφάλαια που άντλησαν και διαχειρίστηκαν η Μονή και οι δύο κυπριακές εταιρείες στις οποίες συμμετέχει, Rassadel Co Ltd και Madeus Ltd, το εξεταζόμενο διάστημα (1.1.1998 έως 28.2.2010), ανέρχονται στο υπέρογκο ύψος των 360.813.250 €.

Οι κύριες πηγές κεφαλαίων της Μονής και των δύο εταιρειών της προήλθαν στο μεγαλύτερο μέρος τους από δάνεια (173.600.811 €), από πώληση ακινήτων και συμμετοχών (70.659.550 €), από πώληση μετοχών (50.284.526 €) και από ενοίκια και επιχορηγήσεις (16.410.126 €).

Από τα παραπάνω κεφάλαια διατέθηκαν συνολικά τα 289.418.976 €, ενώ η διαφορά μεταξύ των κεφαλαίων που αντλήθηκαν και αυτών που διατέθηκαν οφείλεται στη μη διάθεση ποσού ύψους 50 εκατ. € περίπου από το λογαριασμό όψεως που τηρεί η Μονή στη MARFIN.

Έναντι δανείων διατέθηκαν 55.577.867 €, για αγορά μετοχών 115.537.379 €, σε λογαριασμούς τρίτων διατέθηκαν 21.660.237 €, ενώ έγιναν αναλήψεις μετρητών 8.049.222 €.

Σήμερα στο χαρτοφυλάκιο των μετοχών έχουν απομείνει μετοχές αξίας κτήσης 69.254.208 €, καθώς ήδη πουλήθηκαν μετοχές αξίας κτήσεως 46.283.170 €.

Είναι προφανές ότι η παραπάνω εικόνα της οικονομικής διαχείρισης και της περιουσιακής κατάστασης της IMB και των δύο εταιρειών της παραπέμπει περισσότερο σε εταιρεία επενδύσεων ή σε εταιρεία συμμετοχών, παρά σε ένα Μοναστήρι ή σε κάποιο νομικό πρόσωπο της εκκλησίας ή έστω ακόμη και σε ένα εκκλησιαστικό ίδρυμα.

Η δραστηριότητα αυτή και μάλιστα αυτού του όγκου και αυτού του μεγέθους δεν συνάδει με τη συνήθη λειτουργία μιας Μονής και μάλιστα του Αγίου Όρους.

Θα ήταν εξαιρετικά δυσχερές σε κάποιον που είχε την εικόνα των οικονομικών της Μονής να διακρίνει εάν επρόκειτο για την IMB ή για κάποια Α.Ε. (Ανώνυμη Εταιρεία) Επενδύσεων ή Συμμετοχών.

Δημιουργούνται βάσιμες υπόνοιες ότι πίσω από αυτές τις συναλλαγές της Μονής και των εταιρειών Rassadel και Madeus, πίσω από όλους αυτούς τους λογαριασμούς και τις κινήσεις τους, πίσω από τις δανειακές συμβάσεις, τις χρηματιστηριακές συναλλαγές, τις επενδύσεις και τις αναλήψεις μετρητών, υπάρχουν σκοτεινά και αδιαφανή σημεία και ύποπτες διαδρομές των ροών του χρήματος.

Η αγορά της εταιρείας GERUM d.o.o. στη Σερβία από τη Rassadel και η πώλησή της 3 φορές πάνω μετά από 2 χρόνια

Στις 19.4.2006 η εταιρεία της Μονής Rassadel εξαγόρασε την εταιρεία GERUM d.o.o. Beograd της Σερβίας, έναντι του ποσού των 750.000 €, την οποία δύο χρόνια αργότερα (7.5.2008) πώλησε στην εταιρεία DIGITAL PRINTING CENTER έναντι του ποσού των 2.450.000 €, ήτοι 3 φορές περισσότερο.

Προκύπτουν πολλά ερωτηματικά από την αγοραπωλησία αυτής της εταιρείας από τη Rassadel, τα οποία χρήζουν περαιτέρω διερεύνησης, ιδίως δε όταν το στέλεχος της Επιτροπής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας κ. Παν. Μαντούβαλος που κλήθηκε να καταθέσει ως μάρτυς, ανέφερε στην Εξεταστική Επιτροπή στις 25.2.2010: "Ένα παράδειγμα που μπορώ να αναφέρω και θα μπορούσε να συνδεθεί με την τυπολογία του «ξεπλύματος» είναι αυτή η περίπτωση της υποθέσεως της GERUM, μια αγοραπωλησία εταιριών στη Σερβία και το προϊόν της αγοραπωλησίας να έρθει εδώ στην Ελλάδα. Δεν γνωρίζουμε την προέλευση..." (σελ. 35).

Δέσμευση Επενδυτικού Λογαριασμού της εταιρείας Rassadel Co. Ltd.

Μέσω του επενδυτικού λογαριασμού 00601251066197 που τηρείται στην ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΑΣ ΑΕ (του Ομίλου Marfin I.G.) στο όνομα της Rassadel Co. Ltd., διενεργούνται κατ' εντολήν και για λογαριασμό της Μονής επενδυτικές πράξεις (αγορές και πωλήσεις εισηγμένων μετοχικών τίτλων).

Ο λογαριασμός αυτός έχει δεσμευτεί, βάσει της υπ' αριθμ. 2 Διάταξης της Επιτροπής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, κατά το ποσό των 17.500.000 €.

3. Αναλήψεις μετρητών – “Ξέπλυμα” μαύρου χρήματος (;)

Από το άνοιγμα των λογαριασμών της Ιεράς Μονής Βατοπεδίου καθώς και το άνοιγμα των λογαριασμών των συνδεδεμένων ή των εμπλεκόμενων με αυτή φυσικών και νομικών προσώπων, αναδείχθηκε ότι κατά την επίμαχη περίοδο που το σκάνδαλο του Βατοπεδίου εξελισσόταν, διενεργήθηκαν αναλήψεις μετρητών μεγάλων ποσών από τις τράπεζες.

Ειδικότερα, οι αναλήψεις μετρητών της Μονής ανήλθαν σε μεγάλα μεγέθη (8.049.222 €) χωρίς κανείς να γνωρίζει ποιοι ήταν οι τελικοί αποδέκτες αυτών των χρημάτων και για ποιο σκοπό χρησιμοποιήθηκαν ή τι είδους ανάγκες κάλυψαν. Η πραγματική διαδρομή αυτών των ποσών δεν μπορεί να προσδιοριστεί, εκτός εάν δώσουν στοιχεία αυτοί που τα ανέλαβαν από τις τράπεζες.

Χαρακτηριστικό αυτής της πρακτικής αποτελεί η ανάληψη μετρητών ύψους 2.000.000 € από τον μοναχό της Μονής Ευδόκιμο στις 11.9.2008 από κατάσταση της ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, ποσό που για να μεταφερθεί απαιτεί ιδιαίτερα μέτρα και διαδικασίες. Και στην περίπτωση αυτή πολύ περισσότερο κανείς δεν μπορεί να είναι βέβαιος για τον αληθή προορισμό των μετρητών και για τους πραγματικούς αποδέκτες τους.

Εκεί όμως που υπάρχει ένα τεράστιο πέπλο που δεν επιτρέπει να φωτιστούν και να διαλευκανθούν οι διαδρομές και οι ροές του χρήματος είναι οι εκατοντάδες αναλήψεις μετρητών άνω των 100.000 €, όπως προκύπτει στην από 13.5.2010 Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδας, από τους λογαριασμούς όλων των εταιρειών που συνδέονται ή εμπλέκονται με τη Μονή Βατοπεδίου.

Συγκεκριμένα, έγιναν 841 αναλήψεις μετρητών άνω των 100.000 €, γεγονός που σημαίνει ότι τουλάχιστον άνω των 85.000€ κινήθηκαν με ύποπτο ή ελεγχόμενο τρόπο. (Το στοιχείο των 841 αναλήψεων μετρητών άνω των 10.000€ εδόθη τηλεφωνικά στις 21.5.2010 από τον ελεγκτή της Τράπεζας της Ελλάδας κ. Βλυσίδα, στο μέλος της Επιτροπής κ. Δημήτριο Τσιρώνη).

Δεν μπόρεσαν οι Ελεγκτές της Τράπεζας της Ελλάδας που κατέθεσαν στην Εξεταστική Επιτροπή της Βουλής να βεβαιώσουν ότι οι ανωτέρω αναλήψεις μετρητών είχαν κατατεθεί στο Ταμείο των εταιρειών που ανήκε ο λογαριασμός και είχε γίνει η σχετική εγγραφή στα λογιστικά τους βιβλία. Απεναντίας, επισήμαναν την ανάγκη περαιτέρω διερεύνησης της διαδρομής των μετρητών με διενέργεια ελέγχων στις εταιρείες κλπ.

Οι περισσότερες αναλήψεις μετρητών άνω των 100.000 € αφορούν στις εταιρείες του Ομίλου ΠΑΠΙΣΤΑ.

Προκαλεί τεράστια ερωτηματικά η διακίνηση αυτού του μεγέθους και αυτού του ύψους των μετρητών, όταν είναι γνωστό ότι στη σημερινή σύγχρονη πραγματικότητα

οι συναλλαγές και οι δοσοληψίες μεταξύ των επιχειρήσεων γίνονται με εμβάσματα και επιταγές ακόμη και για ποσά κάτω των 1.000 € και σπανίως γίνονται με μετρητά.

4. Δανειακές Συμβάσεις της Μονής και των εταιρειών της Rassadel Co Ltd και Madeus Ltd με τις Τράπεζες

Όπως προαναφέρθηκε, τα σημαντικότερο μέρος των κεφαλαίων που διαχειρίστηκε η Μονή και οι εταιρείες Rassadel Co Ltd και Madeus Ltd, προήλθε από τη σύναψη και τη λήψη δανείων συνολικού ύψους 173.600.811 €.

Κύριος χρηματοδότης της Μονής και των εταιρειών της ήταν η MARFIN EGNATIA BANK και η ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (του Ομίλου MARFIN I.G.), χορηγώντας δάνεια συνολικού ύψους 156.920.780 €, ήτοι το 90% των συνολικών δανείων, ενώ δάνεια ύψους 12.480.030 € και 4.200.000 € χορηγήθηκαν αντίστοιχα από την ΕΜΠΟΡΙΚΗ και την ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ.

Το πιο σημαντικό όλων των δανείων που συνήψε η Μονή αποτελεί Τοκοχρεωλυτικό δάνειο ύψους 80.000.000 € που χορηγήθηκε από την τράπεζα MARFIN, βάσει της από 27.6.2007 σύμβασης δανείου. Σύμφωνα με την από 24.4.2009 Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδας: «... έγιναν δύο εκταμίευσεις ύψους 50.000.000 € και 30.000.000 €. Η πρώτη εκταμίευση χρησιμοποιήθηκε στις 28.6.2007 ως συμμετοχή για την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Marfin Investment Group (MIG). Η δεύτερη εκταμίευση έγινε στις 12.9.2007 και χρησιμοποιήθηκε για την αγορά μετοχών ΟΤΕ. Οι μετοχές αυτές στην συνέχεια πουλήθηκαν στις 19.9.07 και στις 20.9.07 και το προϊόν της πώλησης, ποσού 30.129.261,74 € πιστώθηκε στο λογαριασμό 00273036021197 της εταιρείας Rassadel. Το δάνειο εξυπηρετείται κανονικά με την πληρωμή των τόκων.»

Δεύτερη σημαντική δανειακή σύμβαση μεταξύ Μονής και MARFIN EGNATIA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε., αποτελεί η από 12.12.2007 Σύμβαση Πίστωσης με Ανοιχτό (Αλληλόχρεο) Λογαριασμό για ποσό μέχρι 54.000.000 €.

Από τις ανωτέρω δύο δανειακές συμβάσεις μεταξύ Μονής και MARFIN προκαλούνται πλείστα ερωτηματικά.

Η χορήγηση δανείου στη Μονή από την τράπεζα MARFIN προκειμένου να συμμετέχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και στην αγορά μετοχών αξίας 50.000.000 € της Marfin Investment Group (MIG), δεν αποτελεί συνήθη τραπεζική και χρηματιστηριακή πρακτική και χρήζει περαιτέρω διερεύνησης.

Η διάθεση ποσού 30.000.000 € από το ίδιο δάνειο για την αγορά μεγάλου πακέτου μετοχών του ΟΤΕ από τη Μονή, με την υπόδειξη της MARFIN, την εβδομάδα πριν τις εθνικές εκλογές του 2007 και την πώλησή τους αμέσως μετά τις εκλογές, χρήζει

επίσης περαιτέρω διερεύνησης, δεδομένου ότι την εποχή εκείνη η MARFIN συγκέντρωνε ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου του ΟΤΕ μέσω του Χρηματιστηρίου. Χαρακτηριστικό στοιχείο αυτών των δανείων είναι ότι οι καλύψεις και οι διασφαλίσεις της τράπεζας για το δάνειο των 80.000.000 € είναι μόλις 40.322.000 €, ήτοι περίπου το 50% αντί 110% κατ' ελάχιστο που αποτελεί τη συνήθη τραπεζική πρακτική.

Επιπλέον οι ως άνω δανειακές συμβάσεις δεν συμβαδίζουν με τη συνήθη τραπεζική πρακτική, αφού η τράπεζα προτείνει τις επενδύσεις και επιλέγει ο πιστούχος (IMB) [βλ. παρ.2 του Προοιμίου της ως άνω Σύμβασης Δανείου της 27.6.2007 και άρθρο 3 της ως άνω, από 12.12.2007, Σύμβασης Πίστωσης με Ανοιχτό Αλληλόχρεο Λογαριασμό], χωρίς να γίνεται προσδιορισμός ποιος θα καλύπτει ή ποια πλευρά θα ευθύνεται για τις ενδεχόμενες ζημιές των επενδυτικών επιλογών, ούτε επίσης διαφαίνεται από τους όρους της σύμβασης η πηγή αποπληρωμής τους.

Η επένδυση στην Κύπρο της Rassadel σε αμοιβαία κεφάλαια της MARFIN POPULAR BANK

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, η IMB στις 12.9.2007, με το δάνειο που της χορήγησε και με την καθοδήγηση της MARFIN EGNATIA BANK στην Ελλάδα, προέβη στην αγορά μετοχών του ΟΤΕ αξίας 30.000.000 €, τις οποίες πούλησε στις 19 και 20.9.2007 έναντι του ποσού των 30.129.261,74 €. Το ποσό αυτό μεταφέρθηκε στη συνέχεια σε λογ/σμο της Rassadel και το μεγαλύτερο μέρος αυτού επενδύθηκε στην Κύπρο σε αμοιβαία κεφάλαια της κυπριακής τράπεζας MARFIN POPULAR BANK.

Ειδικότερα, 10.000.000 € επενδύθηκαν στο αμοιβαίο κεφάλαιο Aris Multi-Strategy Offsh, Fund EUR – A Shares και επίσης 10.000.000 € στο αμοιβαίο κεφάλαιο MFG DIVERSIFIED STRATEGY FUND EUR- A SHARES.

Από την επένδυση αυτή σε ελάχιστο χρόνο, ήτοι μέχρι τις 5.12.2008, η Rassadel είχε ήδη ζημιωθεί από τις δύο αυτές επενδύσεις με το ποσό των 2.050.720,47 € (!!!).

Χορήγηση δανείου 2.000.000 € στην IMB από την ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ για την αγορά οικοπέδου στον Κολωνό

Ενδιαφέρον παρουσιάζει και η περίπτωση χορήγησης δανείου στην Ιερά Μονή Βατοπεδίου από την ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ύψους 2.000.000 € για την αγορά ακινήτου ισόποσης αξίας, που βρίσκεται επί της οδού Συρράκου 3-5 και Αιγείρας στην περιοχή Κολωνός του Δήμου Αθηναίων.

Πρόκειται για οικόπεδο 1.325,15 τ.μ. που αγόρασε το 2005 η IMB με το υπ' αριθμ. 5222 Συμβόλαιο της συμβολαιογράφου Αθηνών Αικατερίνης Βασιλάκη από την εταιρεία "ΚΟΛΩΝΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ",

με τιμή 4 φορές πάνω από την αντικειμενική αξία (τίμημα αγοράς 2.000.000 € - αντικειμενική αξία 482.301,59 €), το οποίο επίσης είχε μεταβιβάσει το 2003 η προηγούμενη ιδιοκτήτρια ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ στην εταιρεία "ΚΟΛΩΝΟΣ." Η δανειοδότηση αυτή της IMB από την ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ δημιουργεί πολλά ερωτηματικά και για το λόγο αυτό χρήζει περαιτέρω διερεύνησης.

Η αγορά ακινήτων από την εταιρεία TORCASO και ο επιχειρηματίας Γ. Σαχπατζίδης

Στις 21.3.2007 η τράπεζα MARFIN EGNATIA χορήγησε στην IMB δάνειο ύψους 6.000.000 € για την αγορά ακινήτου επί της οδού Κηφισίας 7, Αθήνα, από την εταιρεία Torcaso Investment Ltd, αντικειμενικής αξίας 3.161.471,37 €, ενώ στις 14.6.2007 η ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ χορήγησε στη Μονή δάνειο ύψους 3.700.000 € για την αγορά ακινήτου 1.846 τ.μ. επί της οδού Κεφαλληνίας και Κόμνα Τρόκα, Αθήνα, επίσης από την ίδια εταιρεία (Torcaso).

Το συνολικό τίμημα από την πώληση των δύο παραπάνω ακινήτων εισέπραξε τελικά ο επιχειρηματίας Γεώργιος Σαχπατζίδης ο οποίος εμφανίστηκε ως ιδιοκτήτης της εταιρείας Torcaso Investment Ltd.

Η κατάθεση του κ. Γ. Σαχπατζίδη στην Εξεταστική Επιτροπή της Βουλής στις 3.6.2010 είχε πολλά κενά, ενώ δεν μπόρεσε να αποδείξει ότι είναι ο ιδιοκτήτης της εταιρείας Torcaso Investment Ltd ή εάν λειτούργησε ως μεσάζων στην πώληση των δύο ακινήτων. Επίσης δεν μπόρεσε να αποδείξει τη διάθεση 1.000.000 € που εισέπραξε ως μετρητά από την εξόφληση της μιας εκ των έξι επιταγών 1.000.000 € που εκδόθηκαν για την αγορά του ακινήτου της οδού Κηφισίας.

Τα ίδια επιβεβαιώνονται και από την Τράπεζα της Ελλάδας, όπου στη σελ. 11 της από 24.4.2009 Έκθεσής της, αναφέρει: "Δεν κατέστη δυνατόν να διασταυρωθεί η πληροφορία της μεταβίβασης της εταιρείας αυτής (Torcaso Investment Ltd) το 2006 στην εταιρεία εξωχώριων δραστηριοτήτων, συμφερόντων Γεωργίου Σαχπατζίδη, Medow Investment Ltd, με έδρα τις Βρετανικές Παρθένες Νήσους", καθώς επίσης και ότι: "Δεν τεκμηριώνεται βάσει σχετικού εγγράφου (Δήλωση Πραγματικού Δικαιούχου) η σχέση του κ. Γεωργίου Σαχπατζίδη με την εταιρεία Torcaso Investment Ltd. και ο λόγος για τον οποίο η εξόφληση της έκτης επιταγής έγινε με μετρητά. Δεν είναι γνωστή η περαιτέρω διάθεση του ποσού αυτού".

Η παραπάνω υπόθεση ασφαλώς χρήζει περαιτέρω διερεύνησης, πλην όμως η υπόθεση Γεωργίου Σαχπατζίδη – Torcaso Investment Ltd είναι εκτός του πυρήνα του σκανδάλου της IMB, καθώς δεν έχει να κάνει ούτε με τους τίτλους ιδιοκτησίας, ούτε με τις ανταλλαγές, ούτε με τα άλλα κρίσιμα θέματα του σκανδάλου.

5. Η οικονομική συνεργασία της Μονής και η συμμετοχή της στο μετοχικό κεφάλαιο των εταιρειών REAL ESTATE του Ομίλου ΠΑΠΙΣΤΑ – Τα παρένθετα πρόσωπα (Άθως Κοιρανίδης – Ιορδάνης Παπαϊωάννου)

Η Μονή Βατοπεδίου είχε, διατήρησε και ανέπτυξε στενή οικονομική συνεργασία με τον Όμιλο ΠΑΠΙΣΤΑ, οι εταιρείες Real Estate του οποίου είχαν αναλάβει την αξιοποίηση και εκμετάλλευση των ανταλλαγέντων ακινήτων.

Η σχέση αυτή έγινε ακόμη πιο στενή όταν η εταιρεία της Μονής Madeus Ltd που ιδρύθηκε στις 15.10.2007 στην Κύπρο και διαχειριστής της οποίας ήταν ο οικονομικός σύμβουλος της IMB κ. Άθως Κοιρανίδης, συμμετείχε στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ΠΑΠΙΣΤΑΣ Συμμετοχική Α.Ε. του Ομίλου ΠΑΠΙΣΤΑ, για τη συνεκμετάλλευση των ανταλλαγέντων ακινήτων.

Σύμφωνα με την από 24.4.2009 Έκθεση της Τράπεζας τα Ελλάδας (σελ.12), στις 24.12.2007 πιστώθηκε ο λογαριασμός της εταιρείας Madeus Ltd με προϊόν χορήγησης της Τράπεζας Marfin Egnatia ύψους 15.000.000 €.

Την ίδια ημέρα το ποσό αυτό των 15.000.000 € μεταφέρθηκε σε λογαριασμό που τηρεί στην ίδια Τράπεζα η εταιρεία ΠΑΠΙΣΤΑΣ Συμμετοχική Α.Ε., για κάλυψη της συμμετοχής της Madeus Ltd στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας αυτής.

Την ίδια ημέρα επίσης (24.12.2007) ποσό ύψους 20.000.000 € μεταφέρθηκε στο λογαριασμό της εταιρείας ΠΑΠΙΣΤΑΣ Συμμετοχική Ακινήτων Α.Ε. που τηρείται στην Marfin Egnatia για την κάλυψη της συμμετοχής της Madeus Ltd στο μετοχικό της κεφάλαιο.

Οι παραπάνω δύο εταιρείες αποτελούν τις εταιρείες επενδυτικών συμμετοχών των δύο επιχειρηματικών κλάδων της εταιρείας ΠΑΠΙΣΤΑΣ, του κλάδου εμπορικών δραστηριοτήτων και του κλάδου ανάπτυξης και διαχείρισης ακίνητης περιουσίας.

Με το ανωτέρω ποσό των 35.000.000 € τεκμαίρεται ότι η Madeus Ltd κάλυψε την ίδια συμμετοχή της στον Όμιλο ΠΑΠΙΣΤΑ.

Η συνεργασία του Ομίλου ΠΑΠΙΣΤΑ με τον Ιορδάνη Παπαϊωάννου και οι ύποπτες αυθημερόν αγοραπωλησίες ακινήτων

Περαιτέρω διερεύνησης χρήζουν, τρεις (3) περιπτώσεις μεταβίβασης ακινήτων σε εταιρείες του Ομίλου ΠΑΠΙΣΤΑ από τον κ. Ιορδάνη Παπαϊωάννου, σε πολλαπλάσια αξία από την οποία τα είχε αγοράσει την ίδια ημέρα.

Η μεταβιβάσεις αυτών των 3 ακινήτων δύο φορές την ίδια ημέρα σε πολλαπλάσια αξία την κάθε φορά και σε κατά πολύ ανώτερη αξία από την αντικειμενική (ακόμη και 10πλάσια), δεν δικαιολογούνται από κανένα προφανή οικονομικό ή νόμιμο λόγο και

για το λόγο αυτό θεωρούνται ύποπτες, ιδίως εάν ληφθεί υπόψη ότι η εξόφληση του αρχικού πωλητή γινόταν με επιταγές του δεύτερου αγοραστή (Όμιλος ΠΑΠΙΣΤΑ).

Ο Ιορδάνης Παπαϊωάννου είχε ρόλο ενδιάμεσου και παρένθετου προσώπου στην υπόθεση, λειτουργώντας ουσιαστικά για λογαριασμό του ΠΑΠΙΣΤΑ στη μεταβίβαση αυτών των τριών ακινήτων.

Οι αναλυτικές και λεπτομερείς περιγραφές της μεταβίβασης αυτών των τριών ακινήτων δύο φορές την ίδια ημέρα υπάρχουν στις σελίδες 25-26 και 33-34 της από 24.4.2009 Έκθεσης της Τράπεζας της Ελλάδας.

6. Οι κοινόι λογαριασμοί Γεωργίου Βουλγαράκη και Αικατερίνης Πελέκη

Για τους κοινούς λογαριασμούς του πρώην Υπουργού Πολιτισμού κ. Γεωργίου Βουλγαράκη με τη σύζυγό του Αικατερίνη Πελέκη – Βουλγαράκη, Συμβολαιογράφο της ΙΜΒ, είχε ζητηθεί από την Εξεταστική Επιτροπή το άνοιγμα των λογαριασμών. Σύμφωνα με την από 13.5.2010 Έκθεση και τις καταθέσεις των Ελεγκτών της Τράπεζας της Ελλάδας εμφάνιζαν, την περίοδο από 1.1.2006 έως 31.12.2008, ειδικά ο κοινός λογαριασμός των ανωτέρω, με νούμερο 132-515147-36 που τηρούν στην Εθνική Τράπεζα και έχει παρουσιάσει αυξημένη κίνηση, εμφάνιζε συνολικές Πιστώσεις ύψους 5.555.654,93 €, Χρεώσεις που ανήλθαν σε 5.346.264,64 €, ενώ το υπόλοιπο των λογαριασμών ανήρχετο σε 450.483,47 € στις 31.12.2008.

Στις χρεώσεις περιλαμβάνονται οι καταθέσεις στο Σύλλογο Συμβολαιογράφων ύψους 1.955.199,80 €, στο ΤΑΣ 691.865,21 €, στα Υποθηκοφυλακεία 243.622,72 €, στις ΔΟΥ 252.623,39 €, ενώ πραγματοποιήθηκαν και επενδύσεις ύψους 501.367,10 € χωρίς να προσδιορίζονται σε τι ακριβώς αφορούν.

Επίσης ο κοινός λογαριασμός Βουλγαράκη – Πελέκη με αριθ. 5011000050717 που διατηρούν στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ, πιστώνεται με καταθέσεις μετρητών και από αυτόν στις 8.1.2008 έχει εκδοθεί τραπεζική επιταγή ύψους 200.000 € υπέρ της εταιρείας LUNSFORD SHIPPING LIMITED, για την οποία οι Ελεγκτές της Τράπεζας της Ελλάδας αναφέρουν ότι δεν γνωρίζουν περαιτέρω στοιχεία (σελ.28 της από 13.5.2010 Έκθεσης της Τράπεζας της Ελλάδας).

Ο παραπάνω λογαριασμός χρήζει περαιτέρω διερεύνησης, από το γεγονός ότι πιστώνεται με μετρητά, τα οποία στη συνέχεια μεταφέρονται σε εταιρεία αγνώστων στοιχείων.

Faint, illegible text at the top of the page, possibly a header or introductory paragraph.

Main body of faint, illegible text, appearing to be several paragraphs of a document.

Faint, illegible text at the bottom of the page, possibly a footer or concluding paragraph.