

## **ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ**

ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΙΖ΄ - ΣΥΝΟΔΟΣ Β΄

ΕΞΕΤΑΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

*«ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΚΟΜΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΙΔΙΟΚΤΗΤΡΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΠΟ ΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΤΗΣ ΧΩΡΑΣ»*

### **ΠΟΡΙΣΜΑ**

**Λαϊκού Συνδέσμου-Χρυσή Αυγή**, εκπροσωπούμενου από τον Βουλευτή Αττικής  
Ηλία Κασιδιάρη

\*\*\*\*\*

-|-

### **ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ**

Η Εξεταστική Επιτροπή συνεστήθη με την από 15 Απριλίου 2016 ομόφωνη απόφαση της Ολομέλειας της Βουλής των Ελλήνων. Αποτελείται από 24 μέλη και η λειτουργία της διέπεται από τα άρθρα 68 παρ. 2-3 του Συντάγματος και 144 επόμενα του Κανονισμού της Βουλής.

Σύμφωνα με την απόφαση της Ολομέλειας, η Επιτροπή είχε ως αντικείμενο το ειδικό ζήτημα δημοσίου ενδιαφέροντος της δανειοδότησης των πολιτικών κομμάτων και των εταιρειών μέσων μαζικής ενημέρωσης και ειδικότερα:

α) Το περιεχόμενο των δανειακών συμβάσεων, το ύψος, τους όρους και το σκοπό δανειοδότησης ή αναχρηματοδότησης παλαιότερων δανείων.

β) Την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών σε σχέση με τους κανονισμούς πιστοδοτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

γ) Τις εμπράγματα εξασφαλίσεις και άλλες εγγυήσεις για τις εν λόγω δανειοδοτήσεις.

δ) Το σημερινό ύψος των δανείων αυτών, καθώς και τη σημερινή πορεία εξυπηρέτησής τους.

ε) Τυχόν καταγγελίες των δανειακών συμβάσεων, αλλά και ενδεχόμενες δικαστικές ενέργειες αναγκαστικής εκτέλεσης, καθώς επίσης και αναζήτησης πιθανών ποινικών ευθυνών εις βάρος όσων δανειοδοτήθηκαν και δανειοδότησαν.

Με την αρχική απόφαση της Ολομέλειας σε συνδυασμό με τις διαδοχικές παρατάσεις που δόθηκαν μεταγενέστερα, χορηγήθηκε προθεσμία για την ολοκλήρωση του έργου της Επιτροπής μέχρι την 23<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2017.

Η Επιτροπή άρχισε τις εργασίες της στις 24 Απριλίου 2016 και σε διάστημα εννέα μηνών συνεδρίασε μόνο 34 φορές, ενώ εξέτασε μόλις 28 μάρτυρες.

Ας σημειωθεί ότι κατά την πρώτη συνεδρίαση ο Λαϊκός Σύνδεσμος-Χρυσή Αυγή είχε προτείνει την κλήση προς εξέταση 82 προσώπων, μεταξύ των οποίων και των πρώην Πρωθυπουργών Κωνσταντίνου Σημίτη, Κωνσταντίνου Καραμανλή, Γεωργίου Παπανδρέου και Αντώνη Σαμαρά.

Ιδιαίτερως σημαντική κρίνεται η παράλειψη κλήσης προς εξέταση των κάτωθι προσώπων:

α) των **Δημητρίου Χριστογιάννη, Δημητρίου Τσουμάνη και Διονυσίου Σταμενίτη**, τέως Βουλευτών οι οποίοι κατέθεσαν την τροπολογία **390/37/2013** με βάση την οποία αρχειοθετήθηκε η δικογραφία για τα δάνεια των κομμάτων.

β) **του Επίκουρου Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος Εμμανουήλ Καλούδη** ο οποίος διενήργησε προκαταρκτική εξέταση και συνέταξε το υπ' αριθ. 3929/15-03-2013 πόρισμα για τα δάνεια των κομμάτων με το οποίο έκρινε ότι έπρεπε να ασκηθεί ποινική δίωξη κατά 65 τραπεζικών και κομματικών στελεχών.

γ) **των 50 και πλέον τραπεζικών στελεχών** που αναφέρονται στο ως άνω πόρισμα ως εμπλεκόμενοι στη χορήγηση των δανείων. Από την εξέταση των συγκεκριμένων υπαλλήλων θα μπορούσαν να προκύψουν στοιχεία για παρεμβάσεις που έγιναν από πολιτικά πρόσωπα για τη χορήγηση των παράνομων δανείων.

-II-

## **ΝΟΜΟΣ ΠΕΡΙ ΕΥΘΥΝΗΣ ΥΠΟΥΡΓΩΝ**

Η ατιμωρησία των Υπουργών αποτελεί ένα από τα μείζονα ζητήματα που ταλανίζουν την κοινή γνώμη στην Ελλάδα.

Το πλαίσιο διαδικασιών που ορίζεται από τα άρθρα 86 Συντ., 153 επ. Καν. Βουλής και τον εκτελεστικό νόμο 3126/2003, **διασφαλίζουν εν τοις πράγμασι το ακαταδίωκτο** Πρωθυπουργών, Υπουργών και Υφυπουργών ακόμα και για τα πιο κραυγαλέα σκάνδαλα, ακόμα και για τις πιο πρόδηλες περιπτώσεις κακουργημάτων.

Οι προϋποθέσεις για τη συγκρότηση Εξεταστικής και Προανακριτικής Επιτροπής είναι ιδιαίτερα περίπλοκες και αυστηρές. Επιπλέον, η ειδική αποσβεστική προθεσμία που καθιερώνεται με τα άρθρα 86 παρ. 3 εδ. Σ. και 3 παρ. 2 Ν. 3126/2003 είναι συντομότατη, καθώς η αρμοδιότητα της Βουλής μπορεί να ασκηθεί μόνο **μέχρι το πέρας της δεύτερης τακτικής συνόδου της βουλευτικής περιόδου που αρχίζει μετά την τέλεση του αδικήματος**.

Πρακτικά, αν ένα κόμμα κερδίσει δύο συνεχόμενες κυβερνητικές θητείες, δύσκολα θα παραπέμψει Υπουργό του για αδικήματα που έχουν διαπραχθεί εντός της πρώτης κυβερνητικής περιόδου.

Με τον τρόπο αυτό, το σχετικό Συνταγματικό και Νομοθετικό πλαίσιο, καθίσταται παράγων ενίσχυσης της διαφθοράς στη χώρα μας και μετατρέπει την Εκτελεστική Εξουσία σε βασικό άξονα και κινητήριο δύναμη αυτής.

Ως εκ τούτου, ο Λαϊκός Σύνδεσμος-Χρυσή Αυγή θεωρεί ότι όσο υφίσταται το εν λόγω νομικό πλαίσιο δεν μπορεί να γίνει λόγος για πάταξη της διαφθοράς στην Ελλάδα και **ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΛΟΓΟΥΣ ΑΥΤΟΥΣ ΠΡΟΤΕΙΝΕΙ ΤΗΝ ΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΩΝ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ.**

Μέχρι όμως να συντελεστεί η χρονοβόρος Συνταγματική Αναθεώρηση, δεν πρέπει να παροράται το γεγονός ότι στον νομικό κόσμο έχουν –με καθ’ όλα πειστικό τρόπο- διατυπωθεί απόψεις που συνηγορούν υπέρ της Αντισυνταγματικότητας του άρθρου 86 του Συντάγματος και κατ’ επέκταση των συναφών εκτελεστικών διατάξεων (βλ. Δ. Κουκιάτη, *ΠοινΔνη 2010* σελ. 1048: “*Ποινική Ευθύνη των Υπουργών και άρθρο 86: μία «αντισυνταγματική διάταξη του Συντάγματος»*”).

Πιο συγκεκριμένα, όταν η εναρμόνιση των επιμέρους Συνταγματικών ρυθμίσεων είναι πρακτικώς αδύνατη λόγω της πλήρους αντιφατικότητας μεταξύ των συγκρουομένων διατάξεων, τότε μόνο μία από τις περισσότερες μπορεί να εφαρμοστεί, ενώ η άλλη θα πρέπει να παραμεριστεί πλήρως.

Στην περίπτωση αυτή ορθότερο είναι, ακόμη και αν υπάρχει σχέση γενικού προς ειδικό, να επιλέγεται εκείνη η γενικότερη και θεμελιώδης διάταξη, που καθιερώνει ανθρώπινα δικαιώματα ή βασικές αρχές της δικαιοσύνης και του κράτους δικαίου.

Εν προκειμένω, η διάταξη του άρθρου 86 παρ. 1-3 Συντ. συγκρούεται βάνουσα και αναιρεί ολοκληρωτικά (*χωρίς αυτό να μπορεί να δικαιολογηθεί από λόγους δημοσίου συμφέροντος*), **ΤΟ ΑΡΘΡΟ 4 ΠΑΡ. 1 ΣΥΝΤ.**, που καθιερώνει ότι όλοι οι Έλληνες πολίτες είναι ίσοι ενώπιον του νόμου. Παράλληλα, η διάταξη του άρθρου 86 παρ. 1-3 Συντ. συγκρούεται και αναιρεί ολοκληρωτικά και **ΤΗ ΔΙΑΤΑΞΗ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 26 ΣΥΝΤ.**, που προβαίνει στη διάκριση των εξουσιών, καθώς αναθέτει σε ένα πολιτικό όργανο (*τη Βουλή*), την άσκηση αρμοδιοτήτων δικαστικής φύσεως.

Δεν μπορεί όμως να δικαιολογηθεί από λόγους δημοσίου συμφέροντος η δίωξη από τη Βουλή αντί της Εισαγγελικής Αρχής, ώστε να θεωρηθεί η απόκλιση αυτή ως περίπτωση θεμιτής διασταύρωσης των λειτουργιών.

Η αρχές της ισότητας των πολιτών ενώπιον του Νόμου (4 παρ. 1 Συντ.) και της διάκρισης των εξουσιών (26 Συντ.), **ως αποτελούσες θεμελιώδεις αρχές του Συντάγματος, θα πρέπει να επικρατήσουν των διατάξεων του άρθρου 86 παρ. 1-3 Συντ.**

Σε διαφορετική περίπτωση, μέχρι να υλοποιηθεί η Αναθεώρηση του Συντάγματος, θα παρέχεται ασυλία σε Μέλη των Κυβερνήσεων που με πράξεις ή παραλείψεις ζημίωσαν το δημόσιο συμφέρον.

Οφείλουν επομένως οι εισαγγελικοί λειτουργοί σε κάθε τέτοια περίπτωση να ασκούν δίωξη **με την κοινή ποινική διαδικασία που θα εφαρμοζόταν και σε κάθε άλλο πολίτη**. Κανένας ιδιαίτερος λόγος δεν υφίσταται που να απαιτεί την τόσο επιεική-σε βαθμό μάλιστα πλήρους ατιμωρησίας-των ποινικών αδικημάτων των Υπουργών σε σχέση με τα όσα ισχύουν για τους υπόλοιπους πολίτες.

Εκτός από το ζήτημα της συνταγματικότητας ή μη, δεν θα πρέπει να μείνει ασχολίαστο και το ζήτημα που συνάπτεται με τα όρια εφαρμογής των ειδικών διατάξεων για την ποινική ευθύνη των Υπουργών.

Το ερώτημα είναι αν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 86 του Συντάγματος υπάγονται οποιαδήποτε εγκλήματα **«σχετίζονται»** με την άσκηση των υπουργικών καθηκόντων ή **μόνο τα εγκλήματα εκείνα τα οποία πραγματώνονται με την ίδια την άσκηση των υπουργικών καθηκόντων**.

Στη θεωρία (βλ. *Ε. Συμεωνίδου-Καστανίδου ΠοινΔνη 2011, σελ. 496επ.*) τείνει να επικρατήσει η άποψη ότι: α) με βάση τον γενικό ερμηνευτικό κανόνα, σύμφωνα με τον οποίο εξαιρετικές ρυθμίσεις, όπως του άρθρου 86 Συντ., πρέπει να ερμηνεύονται με στενό και περιοριστικό τρόπο και β) την ιστορικοβουλευτική ερμηνεία, δηλ. το γεγονός ότι στον νόμο 3126/2003 **δεν γίνεται λόγος για εγκλήματα που σχετίζονται με τα υπουργικά καθήκοντα, αλλά για εγκλήματα που τελέστηκαν κατά την άσκηση των υπουργικών καθηκόντων**, προκύπτει ότι στο πεδίο εφαρμογής των ως άνω διατάξεων εμπίπτουν μόνο οι πράξεις άσκησης πολιτικής, δηλ. πράξεις άσκησης της δημόσιας εξουσίας που το Σύνταγμα παραχωρεί σε ορισμένα πρόσωπα για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.

Δηλαδή στον νόμο περί ευθύνης Υπουργών εμπίπτουν μόνο πράξεις όπως: η έκδοση διαταγμάτων με τα οποία αναστέλλεται η ισχύς των ατομικών ελευθεριών ή διαλύεται παράνομα η Βουλή, μέσω των οποίων μπορεί να τελείται το έγκλημα της εσχάτης προδοσίας (άρθρο 134 ΠΚ), η έκδοση ψευδών βεβαιώσεων σχετικά με την ποσότητα ή την ποιότητα ελληνικών προϊόντων (άρθρο 242 ΠΚ), η ανάθεση έργων όχι στους μειοδότες, αλλά σε άτομα που κάνουν ακριβότερες προσφορές, η παραχώρηση δημόσιας γης σε άτομα που δεν τη δικαιούνται κλπ.

Ήτοι, μόνο πράξεις άσκησης δημόσιας εξουσίας όταν με αυτές πραγματώνεται η νομοτυπική μορφή κάποιου κυρωτικού κανόνα **και όχι πράξεις που του δίνεται η ευκαιρία να τελέσει εξαιτίας της ιδιότητάς του και των πλεονεκτημάτων που αυτή προσφέρει**.

Έτσι, με βάση αυτή την ερμηνεία (και πέραν των ζητημάτων συνταγματικότητας που ανεφέρθησαν ανωτέρω), ο σκόπελος της αποσβεστικής προθεσμίας που προβλέπει ο νόμος περί ευθύνης Υπουργών, μπορεί να ξεπεραστεί με βάση αυτή την στενότερη ερμηνευτική προσέγγιση του άρθρου 86 του Συντάγματος.

Αυτό θα έχει ως αποτέλεσμα Πρωθυπουργοί, Υπουργοί και Υφυπουργοί που έχουν διαπράξει-με οποιαδήποτε μορφή συμμετοχής- ποινικά αδικήματα σχετιζόμενα με την χορήγηση δανείων σε κόμματα, ΜΜΕ κλπ., να μην απαλλάσσονται των ευθυνών τους λόγω συμπλήρωσης της αποσβεστικής προθεσμίας, αλλά να λογοδοτούν και να υφίστανται τις ανάλογες ποινικές κυρώσεις κατόπιν παραπομπής τους στην τακτική δικαιοσύνη, ήτοι στα αρμόδια δικαστήρια σύμφωνα με τις διατάξεις του Ποινικού Κώδικα, των ειδικών ποινικών νόμων και του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας.

-III-

### ΠΟΡΙΣΜΑ ΚΑΛΟΥΔΗ

Δυνάμει της υπ' αριθ. 267ΚΔΕ/02-05-2012 παραγγελίας του Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος, ο Επίκουρος Εισαγγελέας Οικονομικού Εγκλήματος Γεώργιος Καλούδης διενήργησε αυτοπροσώπως προκαταρκτική εξέταση σχετικά με τη νομιμότητα των δανείων που χορηγήθηκαν από τα πιστωτικά ιδρύματα στα πολιτικά κόμματα.

Η προκαταρκτική εξέταση του Εισαγγελέα Καλούδη, κατόπιν συλλογής αποδεικτικών στοιχείων (καταθέσεις μαρτύρων, αντίγραφα δανειακών συμβάσεων, κινήσεις λογαριασμών, ειδική πραγματογνωμοσύνη κλπ.), κατέληξε στη σύνταξη πολυσέλιδου πορίσματος, σύμφωνα με το οποίο για τα δάνεια των πολιτικών κομμάτων στοιχειοθετείται το αδίκημα του άρθρου 390ΠΚ (απιστία σε βαθμό κακουργήματος) και πρέπει να ασκηθεί ποινική δίωξη σε βάρος των τραπεζικών στελεχών που συνέπραξαν στη χορήγησή τους και σε βάρος των υπευθύνων για τα οικονομικά των εμπλεκόμενων πολιτικών κομμάτων.

Στις 15-03-2013 ο Εισαγγελέας Καλούδης απέστειλε το πόρισμά του στον Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος Γρηγόριο Πεπόνη και ζήτησε από τον Προϊστάμενό του την έγκριση των ως άνω ενεργειών του.

**ΕΝΩ ΛΟΙΠΟΝ Η ΑΣΚΗΣΗ ΤΩΝ ΠΟΙΝΙΚΩΝ ΔΙΩΞΕΩΝ ΠΑΡΙΣΤΑΤΟ ΒΕΒΑΙΑ ΚΑΙ ΗΤΑΝ ΕΠΙ ΘΥΡΑΙΣ, ΤΡΕΙΣ ΒΟΥΛΕΥΤΕΣ ΤΗΣ ΝΕΑΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΤΕΘΕΣΑΝ ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΑ (υπ' αριθ. 390/04-04-2013) με την οποία εξαλείφονταν το αξιόποιο της πράξης της απιστίας κατά την έννοια των άρθρων 256 και 390 ΠΚ για τον Πρόεδρο, τα μέλη του ΔΣ και τα στελέχη των Τραπεζών, αναφορικά με τη σύναψη δανείων με νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού τομέα, μη**

κερδοσκοπικού χαρακτήρα, του ευρύτερου δημόσιου τομέα, όπως αυτός οριοθετείται κατά νόμο, καθώς και η εν γένει παροχή πιστώσεων σε αυτά.

Η τροπολογία έθετε δύο προϋποθέσεις για την εξάλειψη του αξιοποίνου. Συγκεκριμένα:

α) να υφίστανται για τη χορήγηση των δανείων αποφάσεις των θεσμοθετημένων εγκριτικών επιτροπών ή οργάνων κάθε τράπεζας και β) να τηρήθηκαν κατά τη χορήγησή τους οι σχετικές κανονιστικές πράξεις της τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ).

Είναι προφανές ότι η συγκεκριμένη τροπολογία **ΕΙΝΑΙ ΣΚΑΝΔΑΛΩΔΗΣ, ΠΡΟΔΗΛΩΣ ΑΝΤΙΣΥΝΤΑΓΜΑΤΙΚΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΙ ΠΡΟΪΟΝ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΩΝ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΩΝ ΗΓΕΣΙΩΝ ΤΩΝ ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΩΝ ΚΟΜΜΑΤΩΝ ΜΕ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**. Η κατάθεσή της δε, έγινε ενόψει της άσκησης ποινικών διώξεων σε βάρος τραπεζικών και κομματικών στελεχών και είχε ως ξεκάθαρη σκοπιμότητα την αρχειοθέτηση της δικογραφίας για τη δανειοδότηση των κομμάτων. Αυθημερόν, η τροπολογία ετέθη προς ψήφιση και υπερψηφίστηκε από τους Βουλευτές της ΝΔ και του ΠΑΣΟΚ αποτελώντας **το άρθρο 78 του ν. 4146/2013 (ΦΕΚ Α 90/18-04-2013)**.

Στις 29-07-2013, ο Εισαγγελέας Πρωτοδικών Ιωάννης Δραγάτσης γνωστοποιεί στον Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος ότι έθεσε την υπόθεση στο αρχείο δυνάμει του άρθρου 78 Ν. 4146/2013 (ΦΕΚ Α΄ 90/18-04-2013) και ζητά από αυτόν την έγκριση της αρχειοθέτησης.

Στις 23-08-2013, ο Εισαγγελέας Οικονομικού Εγκλήματος Παναγιώτης Αθανασίου (Αντεισαγγελέας Εφετών), εκδίδει παραγγελία προς τον Επίκουρο Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος Ιωάννης Δραγάτσης με την οποία ζητεί να διενεργηθεί περαιτέρω προκαταρκτική εξέταση με λήψη ενόρκων καταθέσεων των Επιθεωρητών της Τράπεζας της Ελλάδος Μ. Μαρτάκη, Π. Τζώρτσια και Ε. Σταμάτη, προκειμένου να διερευνηθεί αν κατά τη χορήγηση των δανείων στα κόμματα κατά το χρονικό διάστημα από 24-05-2004 μέχρι 2011, τηρήθηκαν οι δύο προϋποθέσεις που τίθενται με το άρθρο 78 του Ν. 4146/2013, δηλαδή αν υφίστανται αποφάσεις των θεσμοθετημένων οργάνων κάθε τράπεζας και αν τηρήθηκαν οι κανονιστικές πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ).

Στις 09-09-2013 ο Εισαγγελέας Πρωτοδικών Ιωάννης Δραγάτσης στέλνει στον Παναγιώτη Αθανασίου έγγραφο (αρ. πρωτ. 5253) με το οποίο γνωστοποιεί ότι έθεσε στο αρχείο την υπόθεση διότι: α) υφίστανται αποφάσεις των θεσμοθετημένων οργάνων των τραπεζών και β) τηρήθηκαν κατά τη χορήγηση των δανείων οι σχετικές κανονιστικές πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ), όπως προκύπτει και από

τις από 02-09-2013 ένορκες καταθέσεις των Επιθεωρητών της ΤτΕ Ευγενίας Σταμάτη και Παναγιώτη Τζιώρασια.

Στις 09-09-2013, ο Παναγιώτης Αθανασίου ενέκρινε κατ' άρθρο 43 ΚΠΔ τις ενέργειες του υφισταμένου του Ιωάννη Δραγάτη και κατά συνέπεια, η δικογραφία τέθηκε στο αρχείο.

**Η ΑΡΧΕΙΟΘΕΤΗΣΗ ΑΥΤΗ ΗΤΑΝ ΑΠΟΛΥΤΩΣ ΕΣΦΑΛΜΕΝΗ**, αφενός μεν διότι η εφαρμοσθείσα διάταξη του άρθρου 78 Ν. 4146/2013 ήταν απολύτως αντισυνταγματική και ως εκ τούτου ανίσχυρη, αφετέρου δε διότι τόσο στην από 29-07-2013 όσο και στην από 09-09-2013 διάταξή του, ο Εισαγγελέας Ιωάννης Δραγάτης δεν αιτιολογεί:

α) το κατά πόσον τα πολιτικά κόμματα ως ενώσεις προσώπων εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της επίμαχης τροπολογίας η οποία δεν μιλάει ρητά για κόμματα, αλλά αναφέρεται σε *«νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού τομέα, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, του ευρύτερου δημόσιου τομέα, όπως αυτός οριοθετείται κατά νόμο»*.

β) από ποια αντικειμενικά στοιχεία και πραγματικά περιστατικά προκύπτει ότι κατά τη χορήγηση των δανείων, οι τράπεζες τήρησαν τις κανονιστικές πράξεις της ΤτΕ οι οποίες θέτουν μία σειρά από προϋποθέσεις για την οργανωτική δομή των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου αυτών, τη λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων, την κεφαλαιακή επάρκεια, το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, την υποχρέωση δημοσιοποίησης στοιχείων, καθώς επίσης και άλλα ζητήματα αναφορικά με τη λειτουργία τους.

#### **-IV-**

### **ΤΟ ΠΟΛΙΤΙΚΟ ΚΑΙ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ-Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

Κατά την περίοδο της Μεταπολίτευσης, οι Ελληνικές Κυβερνήσεις διαχειρίστηκαν τα οικονομικά της χώρας κατά τρόπο εγκληματικά ζημιογόνο, με αποτέλεσμα να διογκωθεί το δημόσιο χρέος και η Ελλάδα να οδηγηθεί στα Μνημόνια.

Παρά το γεγονός ότι η δημοσιονομική κατάσταση της πατρίδος μας συνεχώς επιδειωνόταν, η πολιτική ελίτ μεριμνούσε ώστε κόμματα και ΜΜΕ να δανειοδοτούνται αφειδώς και κατά παράβαση της κείμενης νομοθεσίας. Ακόμα και μετά το 2009, **ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΡΙΣΗΣ, ΥΠΗΡΞΕ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΚΟΜΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΜΕ**, ενώ τα πιστωτικά ιδρύματα ακολούθησαν μία τακτική προκλητικής ανοχής

απέναντι στις ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις των συγκεκριμένων νομικών προσώπων και τους επεφύλαξαν προνομιακή μεταχείριση σε σχέση με τους υπόλοιπους δανειολήπτες.

ΑΜΕΣΗ ΕΜΠΛΟΚΗ ΣΕ ΑΥΤΟ ΤΟ ΖΗΤΗΜΑ ΕΧΕΙ ΚΑΙ Η ΤΡΟΪΚΑ, καθώς, όπως δήλωσε ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εθνικής Τράπεζας Λεωνίδας Φραγιαδάκης (συνεδρίαση 28-06-2016 σελ. 44): **«...κατά την πιστοδοτική διαδικασία στις επιτροπές, ΠΑΡΩΝ ΕΙΝΑΙ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ ΤΗΣ ΤΡΟΙΚΑΣ με δικαίωμα στην περίπτωση που βλέπει ότι δεν τηρούνται οι διαδικασίες, να ζητήσει την αναβολή της συνεδρίασης ή του θέματος, προκειμένου να ληφθούν περαιτέρω εξηγήσεις».**

Διαπιστώνουμε δηλαδή ότι ενώ οι δανειστές της Ελληνικής Δημοκρατίας (ΔΝΤ,ΕΚΤ,ΕΕ) αποδεικνύονταν άτεγκτοι με τον ελληνικό λαό απαιτώντας τη δραματική συρρίκνωση μισθών, συντάξεων, κοινωνικών παροχών, αύξηση φορολογίας κλπ., ήταν παράλληλα υπέρμετρα γενναιόδωροι με κόμματα και ΜΜΕ και συναινούσαν στην αύξηση του δανεισμού τους εν μέσω Μνημονίου!!!

Οι προϋποθέσεις για τον υπερδανεισμό διαπλεκόμενων πολιτικών φορέων και ΜΜΕ, δημιουργήθηκαν επί Κυβέρνησης Νέας Δημοκρατίας το 1991 (Πρωθυπουργός Κωνσταντίνος Μητσοτάκης), όταν **με την υπ' αριθ. 1955/02-07-1991 Πράξη του Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος** καταργήθηκαν οι κανόνες και τα ανώτατα πιστωτικά όρια που ίσχυαν για τη χορήγηση δανείων. Η συγκεκριμένη ΠΔ/ΤΕ, προέβλεπε ότι: **«Η χρηματοδότηση των πάσης φύσεως επιχειρήσεων...διενεργείται χωρίς περιορισμούς ή ειδικότερους όρους...».** Δηλαδή, με την ανωτέρω ΠΔ/ΤΕ, **ΑΠΕΛΕΥΘΕΡΩΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΥΣ ΠΟΥ ΜΕΧΡΙ ΤΟΤΕ ΙΣΧΥΑΝ**, οι χορηγήσεις δανείων. Την ίδια απαράδεκτη οικονομική πολιτική ακολούθησαν και οι επόμενες Κυβερνήσεις.

Οι κανόνες που ίσχυαν μέχρι τότε αντικαταστάθηκαν από ένα πλαίσιο εποπτείας εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος, το οποίο θεσπίστηκε είτε με νόμους είτε με Πράξεις του Διοικητή της (ΠΔ/ΤΕ) και αφορούσε την οργανωτική δομή, το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου(ΣΕΕ), τη λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων, την κεφαλαιακή επάρκεια, το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, την υποχρέωση δημοσιοποίησης στοιχείων για την ενίσχυση της διαφάνειας, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα κλπ. των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τα τελευταία χρόνια, το θεσμικό πλαίσιο εποπτείας (γνωστό και ως ΒΑΣΙΛΕΙΑ I,II,III) ρυθμίζεται μεταξύ άλλων από τις ΠΔ/ΤΕ 2598/1998, 2577/09-03-2006, 2588/2007, 2589/2007, 2590/2007, 2594/2007, 2595/20-08-2007, 2620/28.08.2009, 2630/2010, 2635/2010, 2645/2011, 2646/2011, 2655/19.03.2012, τις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 42/30-05-2014, 47/09-02-2015, 9/10-01-2013, τον



Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, τον Ν. 3601/2007, τον Ν. 3691/2008, τον 3693/2008, τον Ν. 4261/2014 και το άρθρο 55<sup>Α</sup> του Καταστατικού ΤτΕ.

Επί σειρά ετών, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν άσκησε επαρκώς τις εποπτικές αρμοδιότητες που είχε από το ανωτέρω νομικό πλαίσιο π.χ. ως την πιστοδοτική πολιτική, τους πιστωτικούς κινδύνους που ανελάμβαναν οι τράπεζες, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας, τη διαφύλαξη της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος κλπ.

**ΕΝΩ ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΠΑΡΑΝΟΜΟΥΣΑΝ, Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΔΕΝ ΕΠΕΒΑΛΛΕ ΤΙΣ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΕΙΜΕΝΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ** (βλ. ενδεικτικά τα άρθρα 62, 64, 66, 67, 82, 83 Ν. 3601/2007) στις τράπεζες και προσωπικά τις Διοικήσεις αυτών, προκειμένου να τις αποτρέψει από την τέλεση επιβλαβών για την οικονομία και την κοινωνία πράξεων.

Αυτό είχε ως αποτέλεσμα ο δανεισμός κομμάτων και ΜΜΕ να φθάσει σε δυσθεώρητα ύψη, να καταστεί μη διαχειρίσιμος **ΚΑΙ ΤΟΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΝΑ ΤΟΝ ΠΛΗΡΩΣΟΥΝ ΟΙ ΠΟΛΙΤΕΣ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΤΡΙΩΝ ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.**

Δεν θα πρέπει να αγνοηθεί και ο ρόλος που έπαιξε το γεγονός ότι πολύ συχνά τραπεζικά στελέχη μετακινούνται από τον ιδιωτικό τομέα στην ΤτΕ, περιορίζοντας έτσι την πιθανότητα να ελεγχθούν παθογένειες στις οποίες και οι ίδιοι συνέβαλαν.

Μέσα από την ΤτΕ γίνεται αντιληπτό και το εύρος της ξενοκρατίας που έχει επιβληθεί στην Ελλάδα, καθώς, όπως κατέθεσε το στέλεχος της ΤτΕ Γεώργιος Πάσχας (συνεδρίαση 29-09-2016 σελ. 154), **ΕΠΙΚΕΦΑΛΗΣ ΤΟΥ ΚΛΙΜΑΚΙΟΥ ΠΟΥ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙ ΤΟΥΣ ΕΛΕΓΧΟΥΣ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΣΣΕΙ ΤΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΠΟΡΙΣΜΑΤΑ**, είναι Γερμανίδα.

**-V-**

#### **Ο ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΚΟΜΜΑΤΩΝ**

Μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2016, τα τέσσερα κόμματα (ΝΕΑ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ, ΠΑΣΟΚ, ΚΚΕ, ΣΥΡΙΖΑ) **ΟΦΕΙΛΑΝ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΤΟΚΟΥΣ, ΤΕΤΡΑΚΟΣΙΑ ΣΑΡΑΝΤΑ (440) ΚΑΙ ΠΛΕΟΝ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ** με το ποσό συνεχώς να αυξάνεται, καθώς το μεγαλύτερο μέρος του είναι ληξιπρόθεσμο και επιβαρύνεται με τόκους υπερημερίας. ΓΙΑ ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΥΤΑ ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΕΧΟΥΝ ΣΧΗΜΑΤΙΣΕΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΩΛΕΙΕΣ ΕΚΑΤΟΝΤΑΔΩΝ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΩΝ ΕΥΡΩ.

**ΓΙΑ ΤΗ ΝΕΑ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ΚΑΙ ΤΟ ΠΑΣΟΚ ΟΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ  
ΑΝΕΡΧΟΝΤΑΙ ΣΕ ΠΟΣΟΣΤΟ 90%!!!**

Δηλαδή οι τράπεζες στα επίσημα οικονομικά τους μεγέθη έχουν καταγράψει ότι περιμένουν να εισπράξουν μόνο το 10% αυτής της οφειλής! Μάλιστα, οι προβλέψεις αυτές για ζημία με την πάροδο του χρόνου θα αυξάνονται, καθώς η οικονομική κατάσταση των εν λόγω κομμάτων επιδεινώνεται.

Επί της ουσίας-όπως προέκυψε και από απάντηση του Γεώργιου Πάσχα (Προϊστάμενου της Διεύθυνσης Επιθεώρησης της Τράπεζας της Ελλάδος) σε ερώτηση του Ηλία Κασιδιάρη (Πρακτικά Συνεδρίασης 29-09-2016 σελ. 150)-στο μεγαλύτερο μέρος τους αυτά τα δάνεια δεν πρόκειται να πληρωθούν ποτέ.

Χαρακτηριστικό παράδειγμα «συναλλαγής» κομμάτων και τραπεζών **είναι το υπ' αριθ. πρωτ. ΑΠΓΔ 321/29-07-2010 έγγραφο του ΠΑΣΟΚ**, που υπογράφεται από το Γενικό Διευθυντή Ροβέρτο Σπυρόπουλο και **με το οποίο, ούτε λίγο ούτε πολύ, μεσούσης της κρίσης και των επώδυνων μέτρων, αιτείται ανανέωση του πιστωτικού ορίου** με βάση το ποσό της κρατικής επιχορήγησης του έτους 2010 επικαλούμενος, μεταξύ άλλων, την αναμενόμενη αύξηση του ποσού της κρατικής χρηματοδότησης, λόγω της αύξησης των κρατικών εσόδων από την εφαρμογή των επειγόντων μέτρων για την αντιμετώπιση της δημοσιονομικής κρίσης.

Ομοίως και το από 22-06-2010 αίτημα του Μενέλαου Δασκαλάκη, με την ιδιότητά του ως Γενικού Διευθυντή της Νέας δημοκρατίας, για προσωρινή επαύξηση του πιστωτικού ορίου της δανειοδότησης κατά 5.000.000 ευρώ με το ίδιο σκεπτικό. Με απλά λόγια, ΝΔ και ΠΑΣΟΚ ζητούσαν το προϊόν της φτωχοποίησης των Ελλήνων να διοχετευθεί στις παρατάξεις τους!

Σε αυτό το καθεστώς συνδιαλλαγής δεν υστερούσε βέβαια και ο ΣΥΡΙΖΑ, του οποίου ο Πρόεδρος **ΑΛΕΞΗΣ ΤΣΙΠΡΑΣ** με επιστολή του προς την Εθνική Τράπεζα στις 12-12-2010, **ζητούσε να δανειοδοτηθεί το κόμμα του με 1,5 ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ, καθώς και να ρυθμιστεί το υπόλοιπο χρέος κατά παράβαση της κείμενης νομοθεσίας.** Έγραφε συγκεκριμένα στην επιστολή του: «Μας είναι απολύτως σαφές ότι η αποδοχή των παραπάνω δύο αιτημάτων μας, απαιτεί ευρύτερη θεώρηση και δεν προσδιορίζεται αποκλειστικά με αυστηρά και μοναδικά χρηματοοικονομικά κριτήρια.»

Εις ό, τι αφορά το ΚΚΕ, παρατηρείται ότι και αυτό δανειοδοτήθηκε μέσα στην κρίση, όταν οι στρόφιγγες είχαν κλείσει για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Μάλιστα, χρηματοδοτήθηκε εν μέρει προκειμένου να καλύψει ανάγκες όχι του ίδιου, αλλά των θυγατρικών του εταιρειών.

Συγκεκριμένα, σύμφωνα με το πόρισμα της ΤτΕ (εισερχόμενο 41 της Επιτροπής):

**Στις 14.10.2011 έλαβε δάνειο από την Attica Bank για το οποίο**  
«Ζητήθηκαν από την τράπεζα οι λογαριασμοί όψεως του ΚΚΕ, καθώς και της εταιρείας Τυποεκδοτική ΑΕ, από την εξέταση των οποίων προέκυψε ότι από **το προϊόν του δανείου, το ποσό των 900.000 ευρώ μεταφέρθηκε** στις 14-10-2011 από λογαριασμό του κόμματος σε λογαριασμό της θυγατρικής, με την αιτιολογία «αύξηση μετοχικού κεφαλαίου».

**Στις 29-07-2011 από τη Marfin Egnatia Bank δάνειο ποσού 2.100.000 ευρώ** για το οποίο προκύπτει ότι «Από το προϊόν του δανείου, **το ποσό των 1.117.000 ευρώ θα χρησιμοποιούνταν για την εξόφληση μεταχρονολογημένων επιταγών της θυγατρικής ΤΥΠΟΚΕΔΟΤΙΚΗ ΑΕ**, που είχαν εκδοθεί σε διαταγή άλλων πιστούχων της τράπεζας, και το υπόλοιπο θα κάλυπτε ανάγκες ρευστότητας του κόμματος έως το τέλος του έτους.

Η ευνοϊκή μεταχείριση από τις τράπεζες προς τα πολιτικά κόμματα συνεχίζεται σκανδαλωδώς μέχρι και σήμερα.

Απόδειξη αυτού το παρακάτω γεγονός:

Τον Μάρτιο και τον Απρίλιο του 2016, η Τράπεζα Πειραιώς προχώρησε σε καταγγελία των δανειακών συμβάσεων τις οποίες είχε υπογράψει με το ΠΑΣΟΚ και τη ΝΕΑ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ, ύψους εκατοντάδων εκατομμυρίων ευρώ. Τον Οκτώβριο του 2016, η Πειραιώς προχώρησε σε δικαστικές ενέργειες σε βάρος των δύο αυτών κομμάτων. **ΑΝΤΙ ΟΜΩΣ ΝΑ ΕΠΙΔΙΩΞΕΙ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΔΙΑΤΑΓΗΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ** η οποία οδηγεί σε άμεση αναγκαστική εκτέλεση σε βάρος της περιουσίας του οφειλέτη (δέσμευση τραπεζικών λογαριασμών κλπ.)- πρακτική την οποία έχουν υποστεί χιλιάδες απελπισμένοι δανειολήπτες-**ΕΠΕΛΕΞΕ ΝΑ ΑΣΚΗΣΕΙ ΑΓΩΓΗ** η οποία ως γνωστόν προϋποθέτει μία χρονοβόρο διαδικασία πολλών ετών μέχρι την τελεσίδικια της υπόθεσης. Το ίδιο είχε κάνει (δηλαδή αγωγή αντί διαταγής πληρωμής) και η ΑΤΕ τον Ιούλιο 2012 για τα εν λόγω κόμματα. **Η ΛΥΣΗ ΤΗΣ ΑΓΩΓΗΣ ΕΠΕΛΕΓΗ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΝΑ ΠΡΟΣΤΑΤΕΥΣΕΙ ΤΑ ΔΥΟ ΚΟΜΜΑΤΑ**, σε αντίθεση με χιλιάδες βιοπαλαιστές που χάνουν τις περιουσίες τους για οφειλές λίγων χιλιάδων ευρώ.

Τα πολιτικά κόμματα υποτίθεται ότι δανειοδοτήθηκαν παραχωρώντας ως εγγύηση την κρατική χρηματοδότηση. Μία τέτοια εκχώρηση όμως κατέστη χωρίς αντίκρισμα, καθώς με εκπρόθεσμη τροπολογία (υπ' αριθ. 1910/15-10-2014) που κατετέθη από τους Βουλευτές Κωνσταντίνο Καραγκούνη και Γιάννη Κουτσούκο (ΝΔ-ΠΑΣΟΚ) στον 4304/2014 (ΦΕΚ Α 234/23.10.2014), **ΘΕΣΠΙΣΤΗΚΕ ΤΟ ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΟ ΚΑΙ ΑΝΕΚΧΩΡΗΤΟ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΚΡΑΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ** που λαμβάνει κάθε κόμμα και συνασπισμός κομμάτων **ΣΕ ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΑΡΑΝΤΑ ΤΟΙΣ ΕΚΑΤΟ (40%)**.

Επίσης, τον Απρίλιο του 2012 κατατέθηκε τροπολογία (υπ' αριθ. 987/02.4.2012) από τους Υπουργούς Εσωτερικών (Αναστάσιος Γιαννίσης), Οικονομικών (Φίλιππος Σαχινίδης), Ανάπτυξης Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας (Άννα Διαμαντοπούλου), σύμφωνα με την οποία η τέταρτη δόση της κρατικής χρηματοδότησης του 2011 και η πρώτη και δεύτερη δόση του 2012 καθίσταντο ανεκχώρητες και ακατάσχετες προκειμένου να διασφαλιστούν οι προϋποθέσεις απρόσκοπτης λειτουργίας των πολιτικών κομμάτων, ενόψει της διενέργειας εκλογών. Η τροπολογία ψηφίστηκε με 155 ψήφους υπέρ και απετέλεσε το άρθρο 43 παρ. 4 του Ν. 4071/2012.

Ειδικότερα για κάθε κόμμα ξεχωριστά:

#### **A. ΝΕΑ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**

Σύμφωνα με τα υπ' αριθ. 265, 268, 269 και 274 Εισερχόμενα έγγραφα της Επιτροπής, προκύπτει ότι:

Τα δάνεια που έλαβε η ΝΔ από την ΑΤΤΙΚΑ BANK, είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από 30-06-2012 και η τράπεζα προχώρησε σε καταγγελία στις 17-10-2016. **Το πραγματικό υπόλοιπο στις 31-10-2016 ανέρχονταν σε 3.156.837,93** ευρώ και δεν υπάρχει καμία εξασφάλιση, καθώς οι εκχωρηθείσες κρατικές χρηματοδοτήσεις αφορούν παρελθόντα έτη (2013-2014).

Τα δάνεια που έλαβε από την EUROBANK, είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και η τράπεζα προχώρησε σε καταγγελία στις 09-07-2014. **Το πραγματικό υπόλοιπο στις 31-10-2016 ανέρχονταν σε 5.219.618,57.**

Τα δάνεια που έλαβε από την Πειραιώς (περιλαμβάνονται και τα δάνεια από την πρώην ΑΤΕ) είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και η τράπεζα προχώρησε σε καταγγελία τον Απρίλιο του 2016. **Το πραγματικό υπόλοιπο στις 31-10-2016 ανέρχονταν σε 206.256.792,83 ευρώ.** Ως εξασφάλιση, έχουν εκχωρηθεί οι κρατικές χρηματοδοτήσεις των ετών 2017 και 2018, οι οποίες όμως είναι κατά 40% ακατάσχετες και σε κάθε περίπτωση δεν επαρκούν για να καλύψουν την οφειλή.

Τα δάνεια που έλαβε από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, εμφανίζουν υπόλοιπο 6.176.825,13 ευρώ, είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών **και η τράπεζα έχει σχηματίσει προβλέψεις για ποσό 5.146.642,14 ευρώ.**

Στο πόρισμα του Εισαγγελέα Καλούδη (ημερομηνία 15-03-2013) αναφέρεται ότι τα δάνεια της ΝΔ είναι επισφαλή, ο ισολογισμός του κόμματος άκρως ελλειμματικός και δεν θα έχει τη δυνατότητα να αποπληρώσει τις υψηλές δανειοδοτήσεις που έχει λάβει. Ήδη το 2009 είχε εμφανίσει έλλειμμα 9,2 εκατ. ευρώ.

Παρά την κατάσταση όμως αυτή, η οποία ήταν γνωστή, οι τράπεζες συνέχιζαν τη χρηματοδότηση των κομμάτων, κατά παράβαση κάθε κανόνα χρηματοπιστωτικής πολιτικής, της κοινής λογικής, καθώς και των διδαγμάτων κοινής πείρας. Δέχθηκαν ως εγγύηση την εκχώρηση των κρατικών χρηματοδοτήσεων μέχρι και το 2020, δηλαδή για διάστημα πέραν της εκάστοτε Κοινοβουλευτικής Περιόδου (4ετία), οπότε η είσπραξη αυτών δεν ήταν σε καμία περίπτωση βέβαιη, καθώς ουδείς μπορεί να προεξοφλήσει τα ποσοστά που το κάθε κόμμα θα λάμβανε σε μελλοντικές εκλογικές αναμετρήσεις. Έτσι, αναφέρει ο κύριος Καλούδης, *«ακόμη και τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα αναγκάστηκαν να αποδεχτούν ότι, τα δάνεια τα οποία χορήγησαν, δεν πρόκειται να εξοφληθούν εξολοκλήρου, προβαίνοντας στη διενέργεια προβλέψεων απομείωσης τους.»*

Είναι επιβεβλημένο να αναφερθεί το γεγονός ότι σε πληθώρα εισηγητικών σημειωμάτων οι αρμόδιοι υπάλληλοι της τράπεζας προτείνουν να μην χορηγηθεί η αιτούμενη δανειοδότηση στη Νέα Δημοκρατία. Παρά ταύτα, τα ανώτερα κλιμάκια των πιστωτικών ιδρυμάτων, ενέκριναν τη σύναψη των συμβάσεων.

Αναλυτικότερα, σε εισηγητικό με ημερομηνία 31/3/2006 της αρμόδιας διεύθυνσης δημοσίου τομέα προς το Γενικό Συμβούλιο Χρηματοδοτήσεων της ΑΤΕ, αναφέρεται ότι το ύψος των μελλοντικών και μη γεγενημένων απαιτήσεων των πιστούχων – κομμάτων, είναι μη προβλεπόμενο, αφού οι απαιτήσεις επί των οποίων προβλεπόταν η σύσταση ενεχύρου, αναμένονταν να χορηγηθούν από το Δημόσιο προς το κόμμα, και λόγω εκχώρησης, προς τις τράπεζες, σε διάστημα που εκτεινόταν έως και 9 – 10 χρόνια μπροστά. Το σχετικό εισηγητικό κατέληγε ότι η εκτιμώμενη αξία τόσο απομακρυσμένων χρονικά κρατικών χρηματοδοτήσεων βασιζόταν σε προβλέψεις, με αποτέλεσμα να μην υπάρχει ασφαλής εκτίμηση και αποτίμηση των εξασφαλίσεων, και ότι ως εκ τούτου η τράπεζα αναλαμβάνει υψηλό ρίσκο.

Επίσης, στις 28-6-2010 σε εισηγητικό σημείωμα της Δ/σης του Δημοσίου Τομέα της ΑΤΕ, αναφέρεται: «Η σημαντική αυτή μείωση οφείλεται στη μείωση του ποσοστού που έλαβε το κόμμα στις πρόσφατες εθνικές εκλογές (Οκτώβριος 2009), αλλά κυρίως στην περιστολή του χορηγούμενου ποσού για την ενίσχυση των πολιτικών κομμάτων λόγω δημοσιονομικής στενότητας.»

Η πρόταση δηλαδή της αρμόδιας Διεύθυνσης ήταν αποτρεπτική για την αύξηση της χρηματοδότησης, επισημαίνοντας ότι για την πλήρη κάλυψή της η τράπεζα θα όφειλε να ζητήσει και άλλες εξασφαλίσεις, θέτοντας αυτό το αίτημα προς συζήτηση στο Γενικό Συμβούλιο Χορηγήσεων (ΓΧΣ) της ΑΤΕ.

Το ίδιο συνέβη και με την περίπτωση της δανειοδότησης της Ν.Δ. από την τράπεζα Αττικής. Βάσει της Έκθεσης Ειδικής Έρευνας της Τράπεζας της Ελλάδος με

ημερομηνία 26 Απριλίου 2012, η υπ' αριθμόν 069/626/20.10.2011 εισήγηση του τμήματος έγκρισης και αξιολόγησης πιστοδοτήσεων της τράπεζας Αττικής, για αύξηση πιστοδοτικού ορίου ήταν αρνητική, επισημαίνοντας τους υφιστάμενους και μελλοντικούς κινδύνους και εκτιμώντας ως μη αποδεκτό τον πιστωτικό κίνδυνο. **Εντούτοις, η πιστοδότηση εγκρίθηκε από το ανώτερο εγκριτικό κλιμάκιο του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων της τράπεζας Αττικής.**

Επιπλέον, η ΝΔ έχει προβεί σε πολλαπλή εκχώρηση των κρατικών χρηματοδοτήσεων της σε περισσότερες τράπεζες για το ίδιο έτος.

Ειδικότερα:

α) Στις 11/09/2009 εκχώρησε στην ΑΤΕ ολόκληρη τη χρηματοδότηση του έτους 2013. Στις 08-03-2011 εκχώρησε στην ΑΤΕ ολόκληρη τη χρηματοδότηση του έτους 2014.

Στις ως άνω συμβάσεις, η ΝΔ δεσμεύεται ότι: *«Συνεπεία της παραπάνω εκχώρησης και ενεχυρίασης της απαίτησης, ο οφειλέτης εκχωρεί στην Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. και όλα τα σχετικά δικαιώματά του και υπόσχεται την ενεχυριαζόμενη απαίτηση, ελεύθερη από κάθε άλλη ενεχυρίαση – εκχώρηση συμψηφισμό ή απαίτηση τρίτου ή κατάσχεση».*

Παρά ταύτα, στις 02-11-2011 εκχωρεί εκ νέου (στην ΑΤΤΙCΑ αυτή τη φορά) τις χρηματοδοτήσεις των ετών 2013 και 2014 μέχρι του ποσού των δύο εκατομμυρίων διακοσίων χιλιάδων (€2.200.000) ευρώ. Στην σύμβαση εκχώρησης, αναφέρεται ότι: *«ο εκχωρητής – ενεχυράζων...υπόσχεται και εγγυάται την εκχωρούμενη – ενεχυραζόμενη απαίτηση, ελεύθερη από κάθε ενοχικό και εμπράγματο βάρος, άλλη ενεχύραση, εκχώρηση, συμψηφισμό, ένσταση, προσβολή, απαίτηση τρίτου, κατάσχεση ή οποιαδήποτε δέσμευση.»*

β) Στις 27-07-2010 η ΝΔ εκχώρησε στην ΑΤΕ ολόκληρη την κρατική χρηματοδότηση των ετών 2019 και 2020 όρος και δεσμεύτηκε για την μη εκχώρησή της σε τρίτους.

Παρά ταύτα, στις 19-11-2010 εκχώρησε στην EUROBANK μέρος της χρηματοδότησης για το έτος 2019 μέχρι του ποσού των 3 εκ. ευρώ. Στην σύμβαση εκχώρησης αναφέρεται ότι: *«Ο ενεχυράζων...υπόσχεται τις ανωτέρω απαιτήσεις του ελεύθερες από κάθε άλλη εκχώρηση, ενεχυρίαση, συμψηφισμό, ή απαίτηση τρίτου ή κατάσχεση.»*

Εν συνεχεία, στις 20-12-2010 εκχώρησε μέρος της χρηματοδότησης για το έτος 2019 μέχρι του ποσού των 5 εκ. ευρώ και μέρος της χρηματοδότησης για το έτος 2020 μέχρι του ποσού των 4 εκ. ευρώ, στην Εθνική Τράπεζα.

Στη σχετική σύμβαση ενεχύρασης αναφέρεται ότι: «ο οφειλέτης υπόσχεται ότι η ενεχυραζόμενη απαίτησή του είναι ελεύθερη από κάθε άλλη ενεχύραση, εκχώρηση, συμφωνισμό ή απαίτηση τρίτου ή κατάσχεση».

Μεταγενεστέρως, τον Οκτώβριο του 2016 η Τράπεζα Πειραιώς άσκησε αγωγή κατά της Ν.Δ. για το ποσό των 163.615.515,81 εκ. ευρώ (145.160.074,34 εκ. κεφάλαιο και 18.263.746,32 εκ. ευρώ τόκοι).

Προκλητικά ευνοϊκή στάση απέναντι στη Νέα Δημοκρατία κράτησαν οι τράπεζες και στη δικαστική αντιδικία που έχουν μαζί της.

Ειδικότερα, στην αγωγή της Τράπεζας Πειραιώς ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, το αίτημα ανέρχεται σε 111.569.285,23€, ενώ στην πραγματικότητα η απαίτησή της που απορρέει από τη δανειακή σύμβαση 337/10.10.2000 και τις πρόσθετες σε αυτή πράξεις με την ΑΤΕ, ανέρχεται στο ποσό των 172.821.231,23€!

## **Β. ΠΑΣΟΚ**

Σύμφωνα με τα υπ' αριθ. 265, 268, 269 και 274 Εισερχόμενα έγγραφα της Επιτροπής, προκύπτει ότι:

Τα δάνεια που έλαβε το ΠΑΟΣΚ από την ΑΤΤΙΚΑ BANK, είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από 13-12-2011 και η τράπεζα προχώρησε σε καταγγελία στις 17-10-2016. Το πραγματικό υπόλοιπο στις 31-10-2016 ανέρχονταν σε 8.330.900,51 ευρώ και δεν υπάρχει καμία εξασφάλιση, καθώς η εκχωρηθείσα κρατική χρηματοδότηση αφορούσε παρελθόν έτος (2015).

Τα δάνεια που έλαβε από την EUROBANK, είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και η τράπεζα προχώρησε σε καταγγελία στις 04-07-2014. Το πραγματικό υπόλοιπο στις 31-10-2016 ανέρχονταν σε 8.497.887,60.

Τα δάνεια που έλαβε από την Πειραιώς (περιλαμβάνονται και τα δάνεια από την πρώην ΑΤΕ) είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και η τράπεζα προχώρησε σε καταγγελία τον Μάρτιο του 2016. Το πραγματικό υπόλοιπο στις 31-10-2016 ανέρχονταν σε 170.781.672,81 ευρώ και δεν υπάρχει καμία εξασφάλιση, καθώς η εκχωρηθείσα κρατική χρηματοδότηση αφορά παρελθόν έτος (2012-14 και 2016).

Τα δάνεια που έλαβε από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, εμφανίζει υπόλοιπο 11.507.098,98 ευρώ, είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και η τράπεζα έχει σχηματίσει προβλέψεις για ποσό 8.779.439,06 ευρώ.

Στο πόρισμα του Εισαγγελέα Καλούδη επαναλαμβάνονται και για το ΠΑΣΟΚ τα ίδια ως άνω συμπεράσματα που αναφέρθηκαν για τη ΝΔ και επιπλέον:

«Ας σημειωθεί δε ότι, παρότι πάγια τακτική της ΑΤΕ (βλ. υπ' αριθ. 115/94 και 204/97 εγκυκλίου) είναι να μην χρηματοδοτεί πελάτες με πάγιες οφειλές, εντούτοις συνέχισε να χρηματοδοτεί το ΠΑΣΟΚ και τη ΝΔ, παρότι και τα δύο αυτά κόμματα είχαν σημαντικές και ληξιπρόθεσμες οφειλές από προηγούμενα δάνεια...

**Επίσης, τραπεζικό παράδοξο αποτελεί το δάνειο ύψους 5.166.000 ευρώ που εξασφάλισε το ΠΑΣΟΚ από την Eurobank, για την απόδοση του οποίου δόθηκε μία υποσχετική επιστολή εξόφλησης μέσω της κρατικής επιχορήγησης του 2011 και χωρίς να λάβει χώρα-όπως αναφέρει η ΤτΕ- «νομότυπη εκχώρηση αυτής, αφού είχε ήδη εκχωρηθεί στην ΑΤΕ» (βλ. πόρισμα για Eurobank)...**

Το ΠΑΣΟΚ εμφανίζεται ιδιαίτερα ελλειμματικό τα έτη 2009 και 2011 και το 2009 εμφάνισε αυξημένες δαπάνες ύψους 94,6 εκατ. ευρώ, για την κάλυψη των οποίων οδηγήθηκε σε δανεισμό ύψους 46,8 εκ. ευρώ. Η διαφορά μεταξύ δαπανών και εσόδων το 2009 έφθασε τα 12,3 εκατ. ευρώ και το 2011 τα 5,8 εκατ. ευρώ, ενώ λόγω και της μείωσης των εσόδων του εν λόγω κόμματος (εισφορές βουλευτών, μελών και φίλων) κατά την τελευταία τριετία κατά 64,7%, θεωρείται αδύνατο-σύμφωνα με το πόρισμα- να κατορθώσει να αποπληρώσει τα δάνεια που έλαβε..

Παρά την κατάσταση όμως αυτή, η οποία ήταν γνωστή, οι τράπεζες συνέχιζαν τη χρηματοδότηση των κομμάτων, κατά παράβαση κάθε κανόνα χρηματοπιστωτικής πολιτικής, της κοινής λογικής καθώς και των διδαγμάτων κοινής πείρας (βλ. την από 16-04-2010 εισήγηση της Υποδιεύθυνσης Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών της ΑΤΕ προς το Γενικό Συμβούλιο Χορηγήσεων για αύξηση της χρηματοδότησης προς το ΠΑΣΟΚ από 96, 8 εκ. ευρώ σε 99,8 εκ. ευρώ, για να ανταπεξέλθει στις τρέχουσες υποχρεώσεις του, που λόγω της καθυστέρησης είσπραξης της κρατικής οικονομικής ενίσχυσης, δεν μπορεί να εξυπηρετήσει).»

Στην κατάθεσή του ενώπιον της Επιτροπής, ο υπεύθυνος οικονομικών του ΠΑΣΟΚ, Νίκος Σαλαγιάννης, **δήλωσε ότι με τα σημερινά δεδομένα τα δάνεια του κόμματος θα ξεπληρωθούν σε 400 χρόνια** και ότι τελευταία φορά που κατέβαλε δόσεις δανείου ήταν το 2011.

Περαιτέρω, στις 10/10/2016 η Τράπεζα Πειραιώς άσκησε αγωγή εναντίον του ΠΑΣΟΚ. Όμως, ενώ από το κείμενο της αγωγής προκύπτει ότι η απαίτηση της Τράπεζας Πειραιώς από την δανειακή σύμβαση υπ' αριθ. 367/14.12.2000 και τις πρόσθετες σε αυτή πράξεις με την ΑΤΕ **ανέρχεται στο ποσό των 150.702.299,30 €**, η ενάγουσα Τράπεζα περιορίζει την απαίτησή της αυτής **«για λόγους οικονομίας» στο ποσό των 96.748.226,82 €** εντόκως με συμβατικό επιτόκιο υπερημερίας πλέον ανατοκισμών ανά εξάμηνο από 1-7-2016 και εξής μέχρι εξοφλήσεως, ενώ διατυπώνεται ρητή επιφύλαξή της για είσπραξη του επιπλέον ποσού, οποτεδήποτε κριθεί σκόπιμο με άσκηση νέας αγωγής.



**Δηλαδή, ένα ποσόν 53.954.072,48 € δεν συμπεριλαμβάνεται στο αίτημα της αγωγής, παρόλο που στο ιστορικό της αναγράφεται ρητά ότι αποτελεί μέρος της συνολικής οφειλής του ΠΑΣΟΚ.**

Όπως διευκρινίζεται στην αγωγή το ποσό που δεν ζητείται αντιστοιχεί στο ποσό των αναλογούντων τόκων, συμβατικών και υπερημερίας, που χρεώθηκαν στο λογαριασμό της επίδικης σύμβασης ανά εξάμηνο από 28-12-2012 μέχρι 30-6-2016 μειωμένο κατά το ποσό των συνολικών καταβολών που πραγματοποιήθηκαν στο ίδιο διάστημα .

**Η παράλειψη διεκδίκησης ικανού μέρους της συνολικής οφειλής, είναι μία ακόμη απόδειξη της σχέσης διαπλοκής μεταξύ της πολιτικής εξουσίας με το τραπεζικό σύστημα.**

Αντίστοιχα με την ίδια αγωγή περιορίζονται οι απαιτήσεις της ίδιας τράπεζας οι προερχόμενες από την σύμβαση 4520150/18.11.2010. Ειδικότερα, αντί για ποσό 10.089.911,91€ (που είναι το πραγματικό ύψος της οφειλής), ζητείται ποσό 8.297.726,01€. Το ίδιο γίνεται και με την απαίτησή της από την σύμβαση 21599-00/1/19.11.2009 (που είχε συνάψει το ΠΑΣΟΚ με την Marfin Egnatia). Αντί για ποσό 3.449.344,99€, ζητείται το ποσό των 3.102.731,93€.

**Με τον τρόπο αυτόν, η ΠΕΙΡΑΙΩΣ από το ποσό των 164.241.556,20 € στο οποίο ανέρχεται το συνολικό υπόλοιπο του χρέους του ΠΑΣΟΚ προς αυτήν, ζητεί συνολικά μόνο 108.148.684,76 € .**

### **Πολλαπλές εκχωρήσεις**

Τον Νοέμβριο και τον Δεκέμβριο του 2010 το ΠΑΣΟΚ εκχώρησε τέσσερεις φορές την ίδια χρηματοδότηση (έτους 2015) προκειμένου να λάβει δάνεια ύψους 30.000.000 ευρώ από τις τράπεζες. Συγκεκριμένα: Στις 18/11/2010 πήρε 6.500.000 ευρώ από την Πειραιώς, στις 19/11/2010 πήρε 9.000.000 ευρώ από την Marfin, στις 13/12/2010 πήρε 6.000.000 ευρώ από την Attica και στις 23/12/2010 πήρε 8.500.000 ευρώ από την ΕΤΕ. Σε όλες αυτές τις περιπτώσεις δόθηκε ως ενέχυρο η χρηματοδότηση του ίδιου έτους, παρά το γεγονός ότι το ύψος της εκχωρούμενης απαίτησης σε καμία περίπτωση δεν έφτανε τα 30 εκ. ευρώ. Για την ακρίβεια, η κρατική χρηματοδότηση για το έτος 2015 ανέρχονταν σε 1.276.323,36 ευρώ μόλις!

Γίνεται μνεία ότι στις σχετικές συμβάσεις αναφέρονταν ότι: **«Ο ενεχυραστής ενεχυράζει υπέρ της τράπεζας και όλα τα σχετικά δικαιώματά του προσωπικά και πραγματικά και τις σχετικές αγωγές και υπόσχεται ότι η ενεχυραζόμενη απαίτησή του είναι ελεύθερη από κάθε άλλη ενεχύραση, εκχώρηση, συμψηφισμό ή απαίτηση τρίτου ή κατάσχεση».**

Οι όροι με τους οποίους δανείζονταν εκείνη την εποχή το ΠΑΣΟΚ γίνονται πιο εμφανείς αν ληφθεί υπόψη ότι το ίδιο χρονικό διάστημα συνήφθη και το δάνειο των 5.000.000 ευρώ με τη EUROBANK που δόθηκε με απλή υποσχετική επιστολή περί εκχώρησης της χρηματοδότησης του 2011, χωρίς να γίνει τυπικά η εκχώρηση.

Είναι επιβεβλημένο να αναφερθεί και το γεγονός ότι και στην περίπτωση του ΠΑΣΟΚ, σε πληθώρα εισηγητικών σημειωμάτων οι αρμόδιοι υπάλληλοι της τράπεζας προτείνουν να μην χορηγηθεί η αιτούμενη δανειοδότηση στη Νέα Δημοκρατία. Παρά ταύτα, τα ανώτερα κλιμάκια των πιστωτικών ιδρυμάτων, ενέκριναν τη σύναψη των συμβάσεων.

Αναλυτικότερα, τον Σεπτέμβριο του 2006, η Διεύθυνση Δημοσίου Τομέα-Υποδιεύθυνση Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών της ΑΤΕ εισηγείται στο Γενικό Συμβούλιο Χορηγήσεων την απόρριψη του αιτήματος του ΠΑΣΟΚ για αύξηση του πιστωτικού ορίου από τα 52 σε 58 εκ. ευρώ. Το σκεπτικό ήταν ότι το ύψος της κρατικής χρηματοδότησης του 2007 δεν μπορεί να προϋπολογισθεί.

Παρά ταύτα, το Γενικό Συμβούλιο Χρηματοδοτήσεων δέχθηκε την αύξηση του πιστωτικού ορίου από 52 σε 58 εκατομμύρια. Ο Διοικητής της ΑΤΕ πρότεινε την να εγκριθεί το αίτημα για να υπάρχει ίση μεταχείριση των δύο κομμάτων (ΝΔ - ΠΑΣΟΚ). Με τον Διοικητή συμφώνησε τόσο ο Υποδιοικητής όσο και όλα τα μέλη του Γενικού Συμβουλίου Χρηματοδοτήσεων.

## **Γ. ΣΥΡΙΖΑ**

Σύμφωνα με το από 25-05-2016 έγγραφο του υπευθύνου οικονομικών του Σύριζα (υπ' αριθ. 60 Εισερχόμενο της Επιτροπής) τον Απρίλιο του 2016, το συνολικό υπόλοιπο των δανειακών υποχρεώσεων του κόμματος ανέρχονταν σε 8.875.000 ευρώ (Εθνική Τράπεζα).

Περαιτέρω, στο πόρισμα Καλούδη, τα δάνεια του Σύριζα χαρακτηρίζονται ως επισφαλής και χορηγηθέντα χωρίς να δικαιολογούνται από τα οικονομικά μεγέθη του κόμματος κατά το χρόνο σύναψης της σύμβασης (2006).

Πράγματι, από το υπ' αριθ. 31638/21-11-2016 έγγραφο της **Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος** (αριθ. Εισερχομένου 268/21-11-2016) σε συνδυασμό με το από 18-01-2017 έγγραφο του Δημήτριου Δαρειώτη Υπεύθυνου Οικονομικών του Σύριζα (αριθ. Εισερχομένου 295/19-01-2017), προκύπτει ότι από τις 30-06-2016, **το δάνειο έχει περιέλθει σε καθεστώς καθυστέρησης άνω των 90 ημερών για ποσό 1.925.489,74 ευρώ** και το συνολικό ύψος της οφειλής σήμερα (ενήμερης και ληξιπρόθεσμης) είναι **7.975.489,74 ευρώ**.

Να σημειωθεί ότι το 1990 το κόμμα «Ελληνική Αριστερά» ( ΕΑΡ), ενοποιήθηκε με το κόμμα «Συνασπισμός της Αριστεράς και της Προόδου»,

μετεξέλιξη του οποίου υπήρξε ο Σύριζα. Το 1997 λοιπόν, η Ιονική δέχθηκε και διέγραψε προς όφελος του Συνασπισμού χρέος ύψους εκατοντάδων εκατομμυρίων δραχμών προερχόμενο από δανειο που είχε λάβει η ΕΑΡ. Το δάνειο είχε ληφθεί το 1990 για την αγορά του κτιρίου στην πλατεία Κουμουνδούρου όπου σήμερα στεγάζονται τα γραφεία του Συριζα. Τελικά, από 400.000.000 δραχμές που είχε φτάσει το υπόλοιπο του δανείου, η τράπεζα δέχθηκε την εξόφλησή του με μόλις 175.000.000 δραχμές!

#### **Δ. ΚΚΕ**

Το ΚΚΕ είναι το μοναδικό κόμμα, το οποίο σε τραπεζικές καρτέλες αναφέρεται ως «Όμιλος». Αυτό, διότι τα δάνειά του υπολογίζονται σε συνδυασμό με τα δάνεια συγγενών προς αυτό εταιρειών.

Ενδεικτικό για τον τρόπο με τον οποίο λάμβανε δάνεια το ΚΚΕ, είναι το εξής απόσπασμα της με ημερομηνία 26-04-2012 Έκθεσης Ειδικής Έρευνας της ΤτΕ που αναφέρεται στο δάνειο του 2011 από την ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ(υπ' αριθ. 41 Εισερχόμενο της Επιτροπής): **«Στο εισηγητικό σημείωμα δεν έχει γίνει αξιολόγηση της ικανότητας του κόμματος για την ομαλή αποπληρωμή των τοκοχρεωλυσίων. Επιπλέον, δεν έχει γίνει αναφορά σε τυχόν υφιστάμενο δανεισμό από άλλες τράπεζες, ώστε να προκύπτει η συνολική δανειακή επιβάρυνση...Στο εισηγητικό σημείωμα δεν έχει αποσαφηνιστεί περαιτέρω οι πιστωτικές ανάγκες του κόμματος και πώς θα χρησιμοποιούνταν το αιτούμενο δάνειο. Οι όροι αποπληρωμής (10ετής διάρκεια , 2ετής περίοδος χάριτος με κεφαλαιοποίηση τόκων , bullet payment 50% του κεφαλαίου) θα μπορούσαν να χαρακτηριστούν ευνοϊκοί και ασύμβατοι με την τραπεζική πρακτική, λαμβάνοντας υπόψη και το σκοπό του δανείου (κεφάλαιο κίνησης)....**

Εξάλλου, τα δάνεια τόσο του ΚΚΕ, όσο και της ΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ στην Εθνική Τράπεζα, εμφανίζουν ληξιπρόθεσμες οφειλές άνω των 90 ημερών, συνολικού ύψους **ΕΝΤΕΚΑ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΩΝ ΤΡΙΑΚΟΣΙΩΝ ΕΝΤΕΚΑ ΧΙΛΙΑΔΩΝ ΤΡΙΑΚΟΣΙΩΝ ΤΡΙΑΝΤΑ ΟΚΤΩ (11.311.338€) ΕΥΡΩ** (υπ' αριθ. 268 εισερχόμενο της Επιτροπής):

Εταιρία	Αριθμός σύμβασης	Πραγματικό Υπόλοιπο 31-10-2016	Καθυστέρηση άνω των 90 ημερών	Ημερομηνία Ληξιπροθεσμίας
ΚΚΕ	0400120600	7.093.642	1.693.642	31-12-2015
Τυποεκδοτική ΑΕ	400085421/17-05-21983	1.521.459	1.521.459	28-07-2011

Τυποεκδοτική ΑΕ	1500027529/24- 10-1996		8.096.237	01-08-2011
Όμιλος ΚΚΕ σύνολο		20.876.082	11.311.338	

Για το θέμα αυτό, στο πόρισμα Καλούδη, αναφέρονται τα κάτωθι:

*«Εξάλλου, η χρηματοδότηση που χορηγήθηκε στο ΚΚΕ από την Εθνική Τράπεζα, δεν είναι επαρκώς εξασφαλισμένη, παρότι εκχώρηση της ετήσιας κρατικής επιχορήγησης των ετών 2011-2015 δεν έχει εκχωρηθεί σε άλλη τράπεζα, αφού η οφειλή της συγγενούς του κόμματος εταιρείας «ΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ», ύψους 10.683.000 ευρώ προς την ίδια Τράπεζα αποτελεί τροχοπέδη στην αποπληρωμή της συγκεκριμένης οφειλής. Ο δε ισχυρισμός του Νικολάου Σοφιανού (μέλους αρμοδίου οργάνου για τη διαχείριση των οικονομικών του ΚΚΕ) ότι ΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ και ΚΚΕ είναι διακριτά νομικά πρόσωπα, χωρίς να επηρεάζει η φερεγγυότητα του ενός το άλλο, δεν ευσταθεί, διότι όπως προκύπτει 9βλ. το από 13-10-2011 e-mail της Μαίρης Γεροντάκη, Corporate Manager της Εθνικής τράπεζας της Ελλάδος, η οποία εισηγήθηκε τη χορήγηση δανείου στο ΚΚΕ ύψους 2.000.000 ευρώ), από το ποσό της κρατικής χρηματοδότησης που θα ελάμβανε το ΚΚΕ, ποσό 409,5χιλ. ευρώ θα παρακρατούνταν για την εξόφληση ληξιπρόθεσμων τόκων α' εξαμήνου της ΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗΣ, ενώ το υπόλοιπο ύψους 150 χιλ. θα καταβληθεί έναντι των χρονικά ληξιπρόθεσμων δόσεων κεφαλαίου της ίδιας εταιρείας.»*

#### **-VI-**

#### **Ο ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΜΜΕ**

Το συνολικό ύψος του δανεισμού των επιχειρήσεων ΜΜΕ αγγίζει τα **1,5 ΔΙΣΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ** (ημερομηνία αναφοράς 31-10-2016), για τα οποία ήδη οι προβλέψεις που έχουν σχηματίσει οι τράπεζες αγγίζουν το 65% του ποσού (!) και οι ακάλυπτοι κίνδυνοι είναι από 50% έως 90%. Αξίζει να σημειωθεί ότι η Εθνική Τράπεζα μόνη της έχει σχηματίσει προβλέψεις για ζημίες 227 εκατομμυρίων ευρώ από δάνεια σε ΜΜΕ, ποσό το οποίο όλο και επιδεινώνεται, καθώς αρκετοί όμιλοι εταιρειών είναι υπό κατάρρευση. Οι ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις ανέρχονται στο 50% περίπου του συνόλου των δανείων.

Χαρακτηριστικό για το ρυθμό επιδείνωσης του χαρτοφυλακίου αυτών των εταιρειών, είναι το αναφερόμενο από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εθνικής Τράπεζας Λεωνίδα Φραγιαδάκη στη σελ. 18 του από 27-10-2106 εγγράφου του προς την Επιτροπή (αριθμός Εισερχομένου 239): *«κατά την αξιολόγηση του υπόψιν χαρτοφυλακίου (σ.σ. των εταιρειών ΜΜΕ) της Τράπεζας από την Ευρωπαϊκή*

Κεντρική Τράπεζα (ECB), με λογιστικό 31-12-2013 προέκυψε ότι οι υπό αναφορά εταιρείες ήταν αξιόχρεες και στο σχετικό πόρισμα προτάθηκε η λήψη προβλέψεων ποσού 2 εκατ. ευρώ μόλις. Κατά την επανάληψη της αξιολόγησης, από τον ίδιο φορέα με λογιστικό 30-06-2015 η σχετική σύσταση για προβλέψεις ανήλθε στο ποσό των 160 εκατ. ευρώ».

Από το ίδιο έγγραφο προκύπτει και **ΤΟ ΜΕΓΑ ΣΚΑΝΔΑΛΟ ΠΟΥ ΕΓΙΝΕ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΤΑΙΝΙΟΘΗΚΩΝ ΤΩΝ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΑΘΜΩΝ**, με βάση την οποία δανειοδοτήθηκαν με εκατοντάδες εκατομμύρια ευρώ και θεωρήθηκαν «αξιόχρεες». Στη σελ. 9 αναφέρεται: «Αναφορικά δε με τις ενεχυρασμένες ταινιοθήκες, θα πρέπει να αναφερθεί ότι ο υπολογισμός της αξίας τους γίνεται από ανεξάρτητους οίκους και βασίζεται στα έσοδα που εκτιμάται ότι θα αποφέρει στην πιστούχο η χρήση τους σε διάρκεια ίση με τη διάρκεια του δανείου, με αναγωγή σε σημερινές αξίες. Η αξία μίας ταινιοθήκης ληφθείσας σε ενέχυρο, σε περίπτωση ρευστοποίησής της, συναρτάται με την οικονομική κατάσταση του κλάδου, την ύπαρξη περισσοτέρων του ενός υποψηφίων αγοραστών, το τυχόν ενδιαφέρον εκ μέρους αγορών του εξωτερικού, κλπ.)».

Δηλαδή η αξία τους αντιστοιχήθηκε όχι με το ποσό που θα απέφεραν σε περίπτωση ρευστοποίησής τους, αλλά με τα διαφημιστικά έσοδα που απέφερε η ταινιοθήκη στο κανάλι για διάρκεια ίση με αυτή της δανειακής σύμβασης.

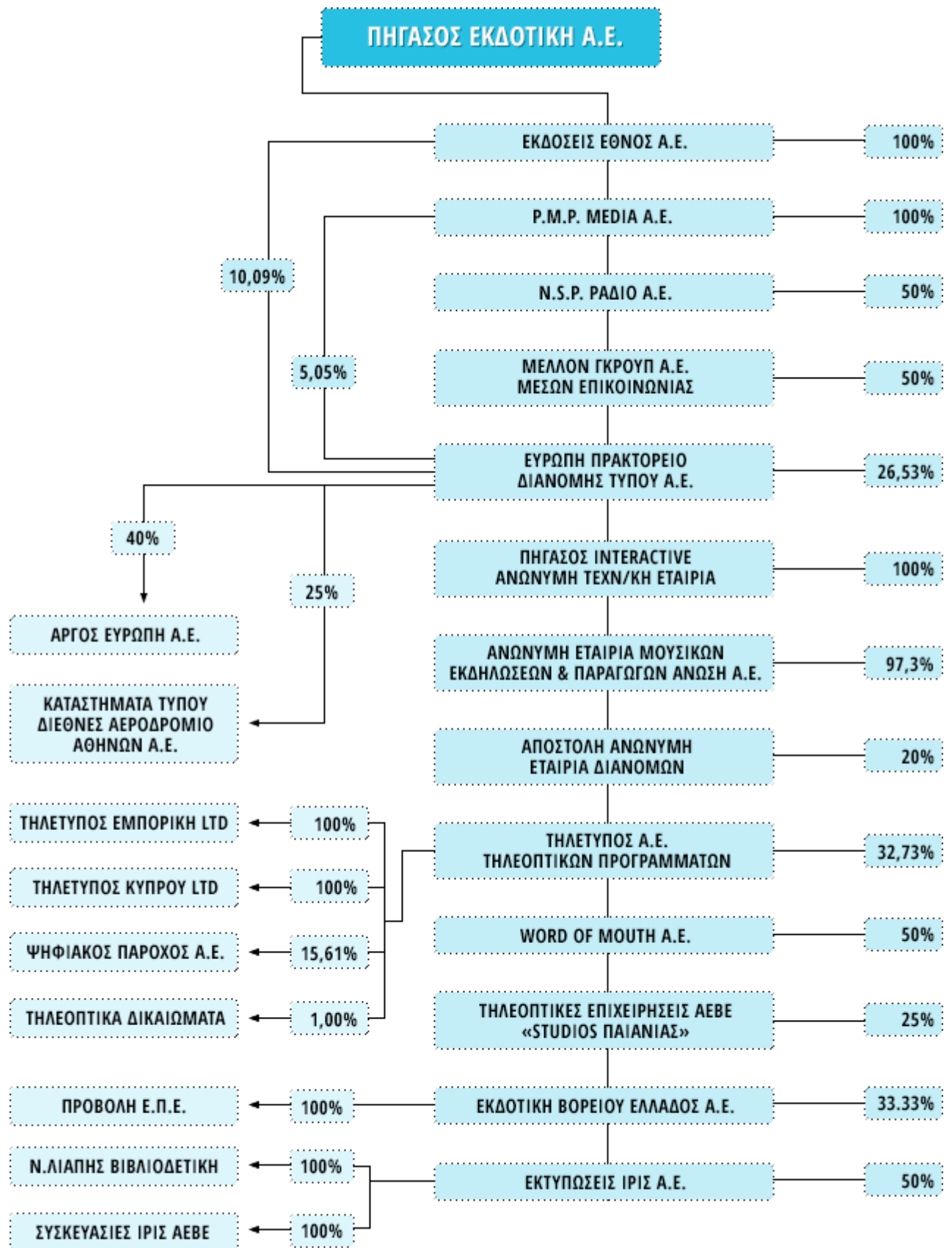
**«ΣΤΗΡΙΧΘΗΚΑΝ» ΔΗΛΑΔΗ ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΔΟΚΙΑ ΟΤΙ ΟΙ ΚΑΝΑΛΑΡΧΕΣ ΘΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΣΑΝ ΟΛΟΚΛΗΡΟ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ ΕΚΑΣΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ !!!**

Ουδεμία τράπεζα βεβαίως δεν είναι βεβαίως τόσο αφελής. Απλώς η μεθόδευση αυτή ακολουθήθηκε προκειμένου να δανειοδοτηθούν παρανόμως οι εταιρείες ΜΜΕ με εκατοντάδες εκατομμύρια ευρώ τα οποία ουδέποτε θα αποπληρώσουν. Είναι σαφές ότι σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης, οι υποψήφιοι αγοραστές της ταινιοθήκης (αν θα υπάρξουν) θα είναι ελάχιστοι και ούτε κατά διάνοια δεν θα έχουν λόγο να προσφέρουν 200, 300 ή 400 εκατομμύρια ευρώ (διότι τόσο κοστολογήθηκαν) προκειμένου να αγοράσουν την εν πολλοίς παρωχημένη ταινιοθήκη ενός χρεωκοπημένου καναλιού. **Χαρακτηριστικό παράδειγμα η ταινιοθήκη του Alter που ενώ αποτιμήθηκε στο ποσό των 767 εκ. ευρώ (!!!) απώλεσε την αξία της κατά 100% και ουδείς εκ των πιστωτών κινήθηκε προκειμένου να κατασχέσει αναγκαστικώς το σύνολο ή μέρος αυτής.** Όσο για το αν θα υπάρξουν υποψήφιοι αγοραστές από το εξωτερικό για να αγοράσουν ελληνικά σίριαλ και τηλεοπτικές εκπομπές, αυτό κινείται στη σφαίρα της φαντασίας!

ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΑ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΕΤΑΙΡΕΙΑ/ΟΜΙΛΟ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΧΩΡΙΣΤΑ:

**1. ΟΜΙΛΟΣ ΠΗΓΑΣΟΣ (μεγαλομέτοχος Φώτης Μπόμπολας)**

Η εταιρία ΠΗΓΑΣΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε. ιδρύθηκε το έτος 1981 και δραστηριοποιείται στον τομέα των ΜΜΕ και ειδικότερα στην έκδοση εφημερίδων και περιοδικών, στο ραδιόφωνο, την τηλεόραση, σε τηλεοπτικές παραγωγές, στη διανομή ταινιών, στις εκτυπώσεις και στη διανομή εντύπων. Σύμφωνα με το μετοχολόγιο στις 31.12.2015 και την ετήσια οικονομική έκθεση του ομίλου για το έτος 2015, οι κύριοι μέτοχοι με ποσοστό άνω του 5% είναι ο **Φώτιος Μπόμπολας με 48,85%**, η **Μαρία Μπόμπολα με 31,56%**, η εταιρία **ΝΕΠ Εκδόσεις Α.Ε. με 6,69%** και ο **Γεώργιος Μπόμπολας: 5,62%**. Ο Όμιλος ΠΗΓΑΣΟΣ έχει την ακόλουθη δομή:



Από το 2006 έως και το 2013, οι τράπεζες **χορήγησαν στον όμιλο δάνεια αρκετών εκατομμυρίων ευρώ, άνευ εξασφαλίσεων** (βλ. υπ' αριθ. 117 εισερχόμενο).

Σύμφωνα με το από 30 Ιουνίου 2016 πόρισμα της ΤτΕ (υπ' αριθ. 129 εισερχόμενο), από το 2009 και έπειτα οι εταιρείες του ομίλου εισήλθαν σε πτωτική τροχιά, εντεινόμενη κατ' έτος. Η σταδιακή συσσώρευση ζημιών και η πτώση της αξίας των συμμετοχών κατέστησαν έντονα αρνητική την καθαρή θέση των εταιρειών, **ενώ η ένταση της ταμειακής στενότητας οδήγησε στην αδυναμία εξυπηρέτησης των χρεών τους**. Στο διάστημα 2010-2015 **οι λειτουργικές ζημιές ανήλθαν σε 85 εκ ευρώ**. Εν τέλει, στις 31-12-2015 οι λειτουργικές ζημιές σε επίπεδο ομίλου, είχαν διαμορφωθεί σε 7,4 εκ. ευρώ και οι μετά φόρων σε 63,5 εκ. ευρώ (συμπεριλαμβάνονται ζημιές αποτίμησης συμμετοχών), **ενώ η αρνητική καθαρή θέση, 146 εκ ευρώ, είχε καταστήσει αμφίβολη με οικονομικούς όρους τη βιωσιμότητα του ομίλου**.

Από το 2012 και εντεύθεν, οι τράπεζες-εντελώς καταχρηστικά και παρά το γεγονός ότι ο όμιλος δεν ήταν συνεπής στις υποχρεώσεις του-**παρέτειναν συνεχώς το χρόνο πληρωμής των δόσεων που είχαν καταστεί ληξιπρόθεσμες**.

Ενώ οι εταιρείες του ομίλου είχαν εκχωρήσει στις τράπεζες τα δικαιώματα επί των εισπράξεων από τις πωλήσεις εφημερίδων, **οι τελευταίες δεν χρησιμοποίησαν το προϊόν των καλυμμάτων** για την εξυπηρέτηση των αρχικά καθορισμένων δόσεων τακτής λήξης όταν αυτές κατέστησαν ληξιπρόθεσμες και μεταγενέστερα αποδέσμευσαν το μεγαλύτερο τμήμα του εν λόγω προϊόντος στα πλαίσια στήριξης της λειτουργίας της εταιρείας (βλ. σελ. 5 του πορίσματος).

Επίσης, σε χρονικές περιόδους που η ισχύς του ορίου factoring είχε ανασταλεί (λόγω μη τήρησης των συμβατικών όρων από τον πιστούχο), οι τράπεζες εξακολουθούσαν να προεξοφλούν απαιτήσεις των εταιρειών του ομίλου (βλ. ενδεικτικά σελ. 14 του πορίσματος).

Ήδη από το 2010, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΤΕ) είχε επίσημα σε έκθεσή της διαπιστώσει τα σοβαρά οικονομικά προβλήματα του ομίλου. **Παρά ταύτα, συνέχιζε να εγκρίνει παρατάσεις ληξιπρόθεσμων δόσεων, να χορηγεί πρόσθετες πιστώσεις και να αποδεσμεύει ενεχυρασμένες απαιτήσεις**.

Το 2006, η ΕΤΕ χορήγησε δάνειο 20 εκ. ευρώ στην Πήγασος Εκδοτική, χωρίς εξασφαλίσεις, το οποίο έπρεπε να πληρωθεί στις 21-12-2011. Παρά το γεγονός ότι δεν πληρώθηκε, η Εθνική δεν το κατήγγειλε και έδειξε ανοχή μέχρι τον Απρίλιο του 2016 οπότε εκταμιεύθηκε νέο ΚΟΔ, στο οποίο και ενσωματώθηκε η συγκεκριμένη οφειλή. Η ΕΤΕ ανέχθηκε αυτή την κατάσταση, παρά το γεγονός ότι η Πήγασος καθ' όλη τη διάρκεια της σύμβασης δεν πληρούσε τους οικονομικούς όρους-μεγέθη-



στόχους που είχαν καθοριστεί ως προϋποθέσεις από τη σύμβαση (βλ. σελ. 11 του πορίσματος).

Στις 27-07-2010 η Εθνική ανανέωσε το κεφάλαιο κίνησης 5 εκ ευρώ της Πήγασος, υπό τον όρο σταδιακής μέχρι την 31-03-2011 κάλυψης του ανοίγματος με επιταγές πελατείας σε ποσοστό χρηματοδότησης 90%. Η εταιρεία ουδέποτε προσκόμισε τις επιταγές, παρά ταύτα η τράπεζα παρείχε συνεχείς παρατάσεις (βλ. σελ. 12 του πορίσματος).

Τον Φεβρουάριο του 2012 (δηλαδή εν μέσω μνημονίου) **εγκρίθηκε από την Εθνική επιπλέον χρηματοδότηση 5 εκ. ευρώ στην ΕΘΝΟΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ, παρά το γεγονός ότι η τράπεζα σε έκθεσή της διαπίστωνε την χαμηλή πιστοληπτική ικανότητα της εταιρείας** (βλ. σελ. 12-13 του πορίσματος). Η εκταμίευση του ποσού έγινε μέχρι τον Απρίλιο του 2013, παρά το γεγονός ότι η εταιρεία δεν είχε εκπληρώσει τους συμβατικούς όρους. Αντί να καταγγείλει τη σύμβαση, η τράπεζα έδωσε συνεχείς παρατάσεις στη λήξη των δόσεων οι οποίες δεν πληρώνονταν, αποδέσμευσε τις ενεχυρασμένες απαιτήσεις από την πώληση των εφημερίδων και τελικά «επιβράβευσε» την εταιρεία, δεχόμενη το αίτημά της για μετατροπή του δανείου σε κεφάλαιο κίνησης (το οποίο δεν έχει τακτές δόσεις με συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης). Μάλιστα, στις 26-11-2015 ενεργοποιήθηκε εκ νέου το όριο factoring, ενώ στις 22-03-2016(!), εγκρίθηκε και η άρση του περιορισμού της παρακράτησης εκ μέρους της τράπεζας ποσοστού 50% από κάθε προεξόφληση factoring.

Εις ό, τι αφορά την Alpha Bank, ήδη από το 2010 σε έκθεσή της διαπίστωνε την πτώση στον κλάδο των ΜΜΕ των εσόδων από διαφημίσεις κατά 40% σε σχέση με το 2008 (βλ. σελ. 19 του πορίσματος). Παρά ταύτα συνέχιζαν να χορηγούν δάνεια στις εταιρείες του ομίλου.

**Το 2012 χορηγήθηκαν από την Alpha Bank στην ΕΘΝΟΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ δύο νέες ειδικές χρηματοδοτήσεις συνολικού ύψους 5 εκ. ευρώ,** παρά το γεγονός η τράπεζα είχε κατατάξει τόσο την εταιρεία όσο και τον όμιλο στην κατηγορία «ΓΓ κίνδυνοι υπό παρακολούθηση» (βλ. σελ. 24 του πορίσματος). Τα ποσά αυτά έπρεπε να πληρωθούν στις 31-12-2012 και στις 24-02-2013 αντιστοίχως, αλλά δεν πληρώθηκαν. Ενώ κατέστησαν ληξιπρόθεσμες, η τράπεζα τις μετέτρεψε σε ανακυκλούμενο κεφάλαιο κίνησης, χωρίς τακτές δόσεις. Γενικότερα, όπως προκύπτει από το σύνολο του πορίσματος της ΤτΕ, υπάρχει πληθώρα περιπτώσεων όπου οι εταιρείες του ομίλου έτυχαν προνομιακής μεταχείρισης από τις τράπεζες, με διαδοχικές παρατάσεις ορίων, ληξιπρόθεσμων δόσεων, απλήρωτων τόκων και παράλειψη είσπραξης χρημάτων από τις ενεχυρασμένες απαιτήσεις.

Στις **12-04-2016** (βλ. σελ. 9 του πορίσματος της ΤτΕ), οι τράπεζες Εθνική, Alpha Bank και Πειραιώς, χορήγησαν στην μητρική εταιρεία («ΠΗΓΑΣΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ») Κοινοπρακτικό Ομολογιακό Δάνειο συνολικού ύψους 80.000.000 ευρώ. Το δάνειο αναλύονταν σε 69,05 εκ. ευρώ για αναχρηματοδότηση παλαιών οφειλών **ΚΑΙ 10,95 ΕΚ. ΕΥΡΩ ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ. ΝΕΑ ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΛΑΔΗ!**

Είναι προκλητικό ότι, ακόμα και σε αυτό το στάδιο, εν έτει 2016, οι τράπεζες έλαβαν ανεπαρκέστες εξασφαλίσεις, παρά το γεγονός ότι είχαν επίγνωση τού ότι τα οικονομικά μεγέθη της εταιρείας ήταν αρνητικά και η βιωσιμότητά της άκρως επισφαλής.

Οι εξασφαλίσεις που δόθηκαν για το δάνειο των 80 εκ. ευρώ, ήταν:

Προσημείωση υποθήκης σε επιχειρηματικό ακίνητο στο Πάτημα Χαλανδρίου στο οποίο αξίας μόλις 10.000.000 ευρώ (αποτίμηση από την ΕΤΕ)

Ενεχυρίαση σημάτων («Έθνος», «Έθνος της Κυριακής», «Ημερησία» και «Ημερησία του Σαββατοκύριακου») και μετοχών θυγατρικών εταιρειών («Τηλέτυπος α.ε.»(40%), «Εκδόσεις Έθνος ΑΕ», «Ημερησία ΑΕΕ», «Εκτυπώσεις Ιρις Α.Ε.», «Πήγασος ιντερακτιβ ΑΕ», «Μέλλον GROUP ΑΕ», «Άνωση ΑΕ», «PMP Media ΑΕ», «Ευρώπη ΑΕ»). Για τα σήματα και τις μετοχές δεν φαίνεται να υπάρχει αποτίμηση της αξίας.

Για το θέμα αυτό, διαφωτιστικά είναι και τα όσα αναφέρονται στο υπ' αριθ. 588/06-07-2016 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος (*πρόκειται για την περίληψη του ως άνω πορίσματος*): **«Έτσι το αντίκρουσμα των μετοχών των εταιρειών του ομίλου και των σημάτων, που λήφθηκαν ως εξασφάλιση, έχει εν τω μεταξύ απομειωθεί, λόγω της σοβαρής επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασης τους».**

Όπως ήταν αναμενόμενο, το ΚΟΔ δεν πληρώθηκε κατά τη λήξη του (30-06-2016) και είναι ληξιπρόθεσμο άνω των 90 ημερών.

Στις 31-10-2016 το συνολικό ύψος των δανειακών υποχρεώσεων του ομίλου **ανέρχονταν σε 161.966.451,26 ευρώ.**

Η αποπληρωμή του ποσού αυτού προβλέπεται εντελώς αβέβαιη και ήδη έχουν σχηματιστεί υψηλές προβλέψεις (ΕΤΕ 27.833,140 ευρώ και Alpha Bank 37.711.576,60 ευρώ).

Στις 31-10-2016, το ύψος των ληξιπρόθεσμων οφειλών είχε διαμορφωθεί (σύμφωνα με τα στοιχεία που έστειλαν οι τράπεζες στην Επιτροπή) σε 67.250.361,39 ευρώ.

## **2. ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΛΑΜΠΡΑΚΗ (ΔΟΛ-μεγαλομέτοχος Σταύρος Ψυχάρης)**

Ο Όμιλος ΔΟΛ εμφανίζει το μεγαλύτερο ύψος δανείων και γι' αυτό ήταν ο πρώτος για τον οποίο συντάχθηκε Έκθεση Ειδικής Έρευνας από την ΤτΕ (στις 24-09-2015).

Ο αριθμός των παρατυπιών που διαπιστώνονται κατά τη δανειοδότηση του Ομίλου είναι τόσο μεγάλος, που μόνο ενδεικτική αναφορά μπορεί να γίνει στο παρόν πόρισμα. Για πλήρη ανάλυση του θέματος παραπέμπουμε στην ως άνω έκθεση της ΤτΕ.

### **Δανεισμός από Alpha Bank:**

#### **ΔΟΛ ΑΕ**

Ο όμιλος ΔΟΛ παρουσίασε από το 2009, μείωση κύκλου εργασιών της τάξης του 10% και παρουσίασε ζημιές ύψους 7.500.000 ευρώ.(βλ. εισήγηση της Διεύθυνσης Corporate Banking). Παρά ταύτα, συνέχισε να χρηματοδοτείται. Συγκεκριμένα:

Στις 22-5-2012 εγκρίθηκε χρηματοδότηση ύψους 4.100.000 ευρώ η οποία θα αποπληρωνόταν μέχρι τις 31-10-2012, μέσω προγραμματισμένης αύξησης Μετοχικού κεφαλαίου. Το δάνειο εξασφαλίστηκε με εμπράγματα ασφάλειες επί ακινήτων της εταιρίας, συνολικού ποσού 4.580.000 ευρώ.

Στις 9-10-2012 δόθηκε δίμηνη παράταση αποπληρωμής του ως άνω δανείου, προκειμένου να ολοκληρωθεί η ΑΜΚ. Η ΑΜΚ, τελικά ολοκληρώθηκε τον Φεβρουάριο του 2013, πλην όμως η συγκεκριμένη χορήγηση δεν αποπληρώθηκε. **Το θέμα αυτό επισημαίνεται στην έκθεση της ΤτΕ ως ατεκμηρίωτη ενέργεια.**

Στις 29-8-2013 εγκρίθηκε χορήγηση οκταετούς δανείου ποσού 6.000.000 ευρώ, υπέρ της ΕΤΒΑΚ ΑΕ, με την εγγύηση της εταιρίας ΤΕΡΝΑ. Τμήμα του προϊόντος του δανείου ύψους 4.800.000 ευρώ, κατατέθηκε σε καταθετικό λογαριασμό όψεως του ΔΟΛ. Από το ποσό αυτό ο ΔΟΛ κατέβαλε σε εξόφληση τόκων 750.000 ευρώ, ενώ το υπόλοιπο του δανείου ανερχόταν στις 24.6.2015 σε 4.600.000 ευρώ, με ληξιπρόθεσμο ποσό 300.000 ευρώ.

**Για την περίπτωση αυτή, η ειδική έκθεση της ΤτΕ, αναφέρει, ότι δεν ήταν σε γνώση της τράπεζας η διάθεση του προϊόντος του δανείου κατά τον τρόπο που διατέθηκε, αλλά ούτε και υπήρξε παρακολούθηση, αν από τη χορήγησή του καλύφθηκαν επενδυτικές ανάγκες της δανειολήπτριας εταιρίας, κάτι που αντίκειται στον κανονισμό πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.**

### **Δάνειο προς εταιρία “Brionte Ltd”**

Η εταιρία εδρεύει στην Κύπρο και είναι συμφερόντων του Στ. Ψυχάρη. Με την από 11-08-2006 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας, εγκρίθηκε η χορήγηση δανείου 3.250.000 ευρώ, διάρκειας ενός έτους, με αποπληρωμή στη λήξη.

Το δάνειο χορηγήθηκε ως επιχειρηματικό, για την ανέγερση κτιρίων σε ιδιόκτητη έκταση στο Πόρτο Χέλι. **Σύμφωνα με την έκθεση της ΤτΕ, δεν έγινε ποτέ τεχνικός έλεγχος και δεν προσκομίστηκαν δικαιολογητικά, που να αποδεικνύουν την εκτέλεση των εργασιών**, που αποτελούσαν το αντικείμενο της χρηματοδότησης και ότι αυτό δεν συνάδει με τον κανονισμό Πιστοδοτήσεων.

Η ως άνω δανειακή σύμβαση δεν εξελίχθηκε ομαλά. Πληρώθηκε το ποσό των 1.300.000, ενώ το υπόλοιπο των 2.250.000 ευρώ, παρατάθηκε επτά φορές, με τελευταία παράταση στις 12.05.2015 και καταβάλλονταν μόνο οι τόκοι.

**Η εταιρία Ειδικές Εκδόσεις ΑΕ**, από το έτος 2007, εμφανίζει μείωση του κύκλου εργασιών κατά 36%. Παρόλα αυτά δανειοδοτήθηκε και το έτος 2008. Στις 30-06-2009, η εν λόγω εταιρία απορροφήθηκε από την εταιρία “Μιχαλακοπουλου Κτηματική-Τουριστική ΑΕ, η οποία και ανέλαβε το χρέος της, που ανερχόταν τότε σε 3.400.000 ευρώ. Από το ποσό αυτό αποπληρώθηκε μέρος, ενώ ποσό 1.600.000 ευρώ, εντάχθηκε στο ΚΟΔ.

Για την συγκεκριμένη δανειοδότηση, η έκθεση της ΤτΕ αναφέρει, ότι με βάση το κανονισμό Πιστοδοτήσεων, **η διερεύνηση των κινδύνων τον Απρίλιο του 2008 και την κακή κατάσταση της εταιρίας, δεν υποστηρίζεται επαρκώς.**

**Η εταιρία ΔΟΛ DIGITAL ΑΕ** δανειοδοτήθηκε ενώ ο κύκλος εργασιών της ήταν αρνητικός. Τελικό χρέος της εταιρίας που εντάχθηκε στο ΚΟΔ 1.500.000 ευρώ.

**Η εταιρία MULTIMEDIA ΑΕ**, με την εγγύηση της μητρικής εταιρίας δανειοδοτήθηκε το 2008 με 1.000.000 ευρώ, το όριο έμεινε αμετάβλητο και εντάχθηκε στο ΚΟΔ.

**Στην εταιρία STUDIO ΑΤΑ** χορηγήθηκε δάνειο 800.000 ευρώ. Υπόλοιπο 200.000 ευρώ.

**Δανεισμός Στ. Ψυχάρη** Από το δάνειο που χορηγήθηκε στον Στ. Ψυχάρη για αγορά μετοχών ΔΟΛ, υπόλοιπο 57.300.000 ευρώ εντάχθηκε στο ΚΟΔ. Η πορεία δανεισμού του εν λόγω δανειολήπτη προσωπικά, ξεκίνησε στις 09-08-2005, όταν χορηγήθηκε προς αυτόν, μακροπρόθεσμο δάνειο 50.000.000 ευρώ, για την αγορά ποσοστού 25,1% των μετοχών της ΔΟΛ ΑΕ. Σε ασφάλεια του δανείου, λήφθηκε ενέχυρο επί των μετοχών που αγοράστηκαν, καθώς και του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του δανειολήπτη, αξίας 20.000.000 ευρώ, που τηρούσε η Τράπεζα. Η διάρκεια του δανείου καθορίστηκε 7ετής (λήξη 8ος του 2012). Στην έκθεση της ΤτΕ αναφέρεται ότι η συγκεκριμένη απόφαση δεν υποστηρίζεται από ανάλυση πηγών αποπληρωμής του δανείου.

Στις 12-11-2009 εγκρίθηκε η επιμήκυνση της διάρκειας του δανείου για ένα έτος, και αναλόγως μετατέθηκε η καταβολή των δόσεων.

Παρά την αδυναμία αποπληρωμής, **στις 25-5-2010 εγκρίθηκε η μη ρευστοποίηση των καλυμμάτων, τα οποία είχαν εν τω μεταξύ μειωθεί στα 29.900.000 ευρώ χωρίς μείωση του υπολοίπου.** Στις 22-12-2010 αποφασίστηκε νέα παράταση της διάρκειας του δανείου κατά 27 μήνες, χωρίς αναπροσαρμογή των καλυμμάτων ή ρευστοποίηση των υπαρχόντων, που ανέρχονταν τότε σε 24.200.000 ευρώ. Στις 30-09-2011 έγινε κεφαλαιοποίηση των τόκων μέχρι τον Αύγουστο του έτους 2013.

**Στις 07-11-2011 δόθηκε νέα παράταση του δανείου κατά τρία έτη και νέα κεφαλαιοποίηση των τόκων, μέχρι τον Μάιο του έτους 2014. Ένώ εκκρεμούσε η αποπληρωμή του μεγαλύτερου μέρους του ως άνω δανείου, στις 02-05-2012 χορηγήθηκε νέο δάνειο στο Σταύρο Ψυχάρη,** ποσού 14.800.000 ευρώ προκειμένου να αγοράσει το (υπόλοιπο) 71% των μετοχών της ΔΟΛ ΑΕ (τίμημα 5.800.000 ευρώ) και να προβεί σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 7.000.000 ευρώ.

Η διάρκεια του ως άνω δανείου καθορίστηκε μέχρι τις 31-12-2013, με περιθώριο επιτοκίου 3,5% και σύσταση ενεχύρου επί των μετοχών που αγοράστηκαν με το άνω δάνειο. Ως επιπλέον εξασφάλιση δόθηκε εγγύηση του Παναγιώτη Ψυχάρη, μέχρι του ποσού των 15.000.000 ευρώ χωρίς να αναφέρεται σε τι ακριβώς συνίσταται η συγκεκριμένη εγγύηση. (Ο ίδιος ο Παναγιώτης Ψυχάρης καταθέτοντας στην Εξεταστική Επιτροπή, είπε ότι η εγγύηση συνίσταται σε «αέρα»).

Επίσης δόθηκε εμπράγματη ασφάλεια σε ακίνητο ιδιοκτησίας της Χριστίνας Τσούτσουρα μέχρι του ποσού των 1.200.000 ευρώ, επί του οποίου εγγράφηκε πρώτη προσημείωση. Στις 8-11-2013, με απόφαση του Συμβουλίου πιστοδοτήσεων, αμφότερα τα δάνεια {το υπόλοιπο του δανείου των 50.000.000 ευρώ που είχε χορηγηθεί στις 09-08-2005 και το δάνειο των 14.800.000 ευρώ, που χορηγήθηκε στις 02-05-2012}, που ανέρχονταν στο ποσό των **57.300.000 ευρώ**, μεταφέρθηκαν στην Εταιρία "ΨΥΧΑΡΗΣ MEDIA GROUP", στην οποία ο Στ. Ψυχάρης είχε μεταβιβάσει το σύνολο των μετοχών του ΔΟΛ. Λήφθηκαν οι ίδιες εξασφαλίσεις, όπως ενέχυρο επί των μετοχών της εταιρίας και επί του επενδυτικού χαρτοφυλακίου το οποίο όμως τώρα ανερχόταν σε 11.800.000 ευρώ.

Στην Έκθεση της ΤτΕ επισημαίνεται ότι η απόφαση για τη χορήγηση του δανείου των 14.800.000 αφορούσε τη χρηματοδοτική κάλυψη, αφ' ενός της εξαγοράς των μετοχών της εταιρίας, με αποδέσμευση καλύμματος 2.500.000 ευρώ, αλλά και επιβολή ενεχύρου επί του συνόλου πλέον των μετοχών και αφετέρου της διενέργειας ΑΜΚ κατά 7.000.000 ευρώ, και ότι στηρίχτηκε στο σύνολό της η

επιχειρηματική επιλογή του μετόχου να αποκτήσει τον πλήρη έλεγχο της εταιρίας και να προβεί σε αύξηση του κεφαλαίου της εταιρίας, χωρίς τη δική του συμμετοχή, σε χρονική περίοδο που η χρηματοοικονομική κατάσταση της ήταν δυσμενής.

**Από τα παραπάνω προκύπτει, ότι ο δανεισμός του Ομίλου από την ALPHA BANK, ήταν παράνομος και κατά παράβαση των Εγκυκλίων 35/12-2-2001 και 136/17-5-2011 περί κανονισμού πιστοδοτήσεων της ALPHA BANK.** Εκεί, εκτός των άλλων, ορίζεται, ότι η διαδικασία επιλογής των πιστούχων, αποτελεί την πλέον σημαντική απόφαση στις εργασίες χρηματοδοτήσεων. Απαιτείται ο ακριβής προσδιορισμός της θέσεως του πιστούχου στον κλάδο δραστηριότητάς του και βεβαίως η γενικότερη πορεία του κλάδου.

Μετά την έναρξη της συνεργασίας με τον πιστούχο, επιβάλλεται η συστηματική παρακολούθηση της πορείας των εργασιών του. Σε κάθε περίπτωση εξετάζεται η δυνατότητα του πιστούχου να εξοφλεί την οφειλή του.

Σημαντικότερη απόδειξη της ικανότητας αποπληρωμής του οφειλέτη, είναι η τήρηση των υποχρεώσεων που αναλαμβάνει απέναντι στην Τράπεζα, μεταξύ των οποίων είναι η επιστροφή κεφαλαίου και τόκων, στους προσυμφωνημένους χρόνους.

Επανεκτίμηση καλυμμάτων γίνεται το αργότερο κάθε τρία έτη, ή και ενωρίτερα, όταν γίνουν αντιληπτές μεταβολές στο ακίνητο, ή την στην πορεία της επιχείρησης. Σε περίπτωση απόκλισης 50% από το εγκεκριμένο περιθώριο κάλυψης, αναζητείται συμπλήρωση του ενεχύρου ή εξόφληση της χρηματοδότησης.

#### **Χρηματοδότηση του ΔΟΛ από ΕΘΝΙΚΗ Τράπεζα της Ελλάδος:**

Στις 9-07-2007, εγκρίθηκε ο περιορισμός του τότε ισχύοντος ορίου κατά 7.400.000 ευρώ με ισόποση αύξηση του ορίου της θυγατρικής “Ελληνικά Γράμματα”, προκειμένου να της χορηγηθεί ομολογιακό δάνειο 10.000.000 ευρώ, για την αναχρηματοδότηση του δανεισμού της.

Στις 25.11-2008 ικανοποιήθηκε αίτημα της εταιρίας, για αύξηση του ορίου δανεισμού, κατά 5 εκ. ευρώ, για την κάλυψη αναγκών κεφαλαίου κίνησης της μητρικής και των θυγατρικών, με αιτιολογία, μεταξύ άλλων, την ισόποση, πρόωρη εξόφληση του ομολογιακού δανείου της εταιρίας “Ελληνικά Γράμματα”.

Στις 25-11-2008, με την ίδια έγκριση αύξησης ορίου, ο ΔΟΛ εξέδωσε νέο ομολογιακό δάνειο, ύψους 14.000.000 ευρώ, 3ετούς διάρκειας, με πληρωμή του κεφαλαίου στη λήξη (balloon).

**Σύμφωνα με την έκθεση της ΤτΕ, με τα συγκεκριμένα δάνεια στην πράξη παρασχέθηκε η δυνατότητα στο ΔΟΛ, να μην επιβαρυνθεί με αποπληρωμή κεφαλαίου επί 3 χρόνια.** Επιπλέον, για την πληρωμή του κεφαλαίου δίνονταν παρατάσεις.

Στις 11.12.2009 εγκρίθηκε νέα αύξηση ορίου κατά 5.000.000 ευρώ, για χρήση μέσω factoring, ενώ η χρηματοοικονομική κατάσταση του ΔΟΛ, είχε ήδη επιβαρυνθεί. Στις 8.12.2012 η εταιρία έλαβε 2.500.000 ευρώ, με προσημείωση ακίνητο αξίας διάθεσης 2.700.000 ευρώ.

#### **Δάνεια προς “Ειδικές Εκδόσεις ΑΕ”**

Η εν λόγω εταιρία από το έτος 2008, έχει αρνητική χρηματοοικονομική πορεία. Στις 30-6-2009 απορροφήθηκε από την εταιρία “Μιχαλακοπούλου Κτηματική Τουριστική ΑΕ”, η οποία ανέλαβε και την δανειακή της υποχρέωση, που ανερχόταν σε 4.400.000 ευρώ.

Στην έκθεση της ΤτΕ επισημαίνεται, ότι βάσει του κανονισμού πιστοδοτήσεων, θα έπρεπε να είχε δρομολογηθεί περιορισμός του ορίου και ενίσχυση εξασφαλίσεων, με σταδιακή απεμπλοκή.

#### **Δάνεια προς “Μιχαλακοπούλου Κτηματική Τουριστική ΑΕ”**

Η εν λόγω εταιρία είχε δανειοδοτηθεί από την ΑΛΦΑ για την αγορά κτιρίου γραφείων και το δάνειο αναχρηματοδοτήθηκε από την ΕΤΕ, με ομολογιακό δάνειο 15.000.000 ευρώ.

#### **Δάνεια προς «Ελληνικά Γράμματα ΑΕ»**

Η πιστοδοτική τακτική που ακολούθησε η τράπεζα έναντι της εταιρίας **Ελληνικά Γράμματα ΑΕ**, από το έτος 2007, που παρατηρείται κάμψη του κύκλου εργασιών της, μέχρι τις 09-01-2010 που τέθηκε σε εκκαθάριση, έγκειται σε παρατάσεις απλήρωτων δόσεων του Ομολογιακού Δανείου, το κατάλοιπο του οποίου, ανερχόμενο σε 3.500.000, εντάχθηκε στο ΚΟΔ.

Στην έκθεση της ΤτΕ, αναφέρεται, ότι το γεγονός της παύσης των εργασιών της επιχείρησης, αποτελούσε σύμφωνα με τον κανονισμό πιστοδοτήσεων, κριτήριο μεταφοράς της απαίτησης, σε οριστική καθυστέρηση, γεγονός, που δεν έγινε.

#### **Δάνεια προς «DIGITAL ΑΕ»**

Από την χρηματοδότηση που έλαβε από την ΕΤΕ η εταιρία **DIGITAL ΑΕ**, κατάλοιπο 2.900.000 ευρώ, εντάχθηκε στο ΚΟΔ. Σύμφωνα με την έκθεση της ΤτΕ, η χρηματοοικονομική κατάσταση, διαχρονικά, της επιχείρησης και ιδιαίτερα ο χαμηλός κύκλος εργασιών της, συνιστούσαν, σύμφωνα με τον κανονισμό πιστοδοτήσεων, αποτρεπτικά δεδομένα για την διατήρηση της πιστοδοτικής γραμμής στο συγκεκριμένο δυσανάλογο ύψος και ταχύτερη λήψη μέτρων απεμπλοκής.

## **Δάνεια προς «MULTIMEDIA ΑΕ»**

Ομοίως η χρηματοδότηση της εταιρίας **MULTIMEDIA ΑΕ**, κατάλοιπο της οποίας ανερχόμενο σε 2.300.000 ευρώ, εντάχθηκε στο ΚΟΔ. Για την εν λόγω εταιρία αναφέρεται στην έκθεση της ΤτΕ, ότι η επιδείνωση διαχρονικά της χρηματοοικονομικής κατάστασης της εταιρίας συνιστούσε, σύμφωνα με τον κανονισμό πιστοδοτήσεων, κριτήριο περιορισμού της πιστοδότησης.

Ανάλογες κρίσεις διατυπώνονται στην έκθεση της ΤτΕ και για την χρηματοδότηση των εταιριών **STUDIO ATA ΑΕ και ΑΡΓΟΣ ΑΕ**, κατάλοιπα των οποίων εντάχθηκαν στο ΚΟΔ.

Σύμφωνα με την έκθεση της ΤτΕ, η ΕΘΝΙΚΗ παρέσχε διαχρονική στήριξη στον ΔΟΛ με παροχή ρευστότητας, ειδικά την περίοδο της αρνητικής πορείας της εταιρίας, μετά το 2009, ενώ αναγνωρίζονται σοβαρές πλημμέλειες, με δεδομένο, ότι η Τράπεζα δεν επεδίωξε τον περιορισμό των ακαλύπτων απαιτήσεων της, καθώς και τη σταδιακή απεμπλοκή από τον Όμιλο, όταν η μητρική ΔΟΛ ΑΕ, απέτυχε να στηρίξει αποτελεσματικά το πλήθος των θυγατρικών.

### **Χρηματοδότηση ΔΟΛ από Πειραιώς**

Το έτος 2010 το όριο δανειοδότησης της Τράπεζας Πειραιώς είχε διαμορφωθεί στο ποσό των 9.000.000 ευρώ. Στις 14.7.2010 η Επιτροπή Marketing/Lending Officers, με τη σύμφωνη γνώμη της εποπτεύουσας την Μονάδα και του Προέδρου του Δ.Σ., ενέκρινε χρηματοδότηση 2.500.000 ευρώ για τρεις μήνες, με σκοπό την κάλυψη εκτάκτων αναγκών.

**Η εν λόγω πιστοδότηση είχε τα εξής προβλήματα:** α) Δόθηκε καθ' υπέρβαση του πιστοδοτικού ορίου (από 9.000.000 ανήλθε στα 11.500.000 ευρώ και β) Η ως άνω Επιτροπή ήταν αρμόδια για τη διαχείριση πιστοδοτήσεων προς ΜΜΕ, μέχρι του ποσού των 10.000.000. Στις 23.7.2012 όμως, εγκρίθηκε η αύξηση του ορίου χρηματοδότησης κατά 2.500.000 ευρώ και διαμορφώθηκε στο ποσό των 12.900.000 ευρώ.

Το έτος 2012 ο ΔΟΛ είχε καταταχθεί στις περιπτώσεις κατάταξης του οφειλέτη, στη διαβάθμιση 16, που σημαίνει αδύνατη πιστοληπτική ικανότητα. Σύμφωνα με την πιστωτική πολιτική της Τράπεζας Πειραιώς, στην περίπτωση της συγκεκριμένης κατάταξης του οφειλέτη, προβλέπεται περιορισμός της συνεργασίας, ή διατήρησής της με ισχυρές εξασφαλίσεις.

Στις 28-3-2013 παρά την συγκεκριμένη διαβάθμιση του ΔΟΛ (16), αποφασίστηκε α) η ενσωμάτωση του ορίου 4.000.000 ευρώ, της πρώην Λαϊκής



Τράπεζας Κύπρου, β) η κατάργηση έγκρισης για τη διενέργεια χρηματοδοτικής μίσθωσης, και η αύξηση του ορίου κατά 1.000.000 ευρώ, ενώ στις 26-09-2013 εγκρίθηκε ο καθορισμός εφάπαξ του χρηματοδοτικού ορίου 1.500.000 ευρώ.

Επιπρόσθετα η Τράπεζα Πειραιώς, χορήγησε στις 20-12-2006, στεγαστικό δάνειο στην εταιρία BRIONTE Ltd, συμφερόντων Στ. Ψυχάρη, 1.900.00 ευρώ, με εμπράγματη εξασφάλιση, προκειμένου να αγοραστεί το 1/3 αγροτεμαχίων 24,7 στρεμμάτων στο Πόρτο Χέλι, η αξία των οποίων είχε προσδιοριστεί από την Τράπεζα σε 5.400.000 ευρώ.

Οι απαιτήσεις της ΠΕΙΡΑΙΩΣ από τον όμιλο ΔΟΛ στις 30.4.2015 ανέρχονταν στα 20,8 εκατ. Ευρώ. και εντάχθηκαν στο ΚΟΔ.

**Συμπερασματικά και στην περίπτωση** της δανειοδότησης της Τράπεζας Πειραιώς προς τον ΔΟΛ, υπήρξαν παραβιάσεις του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων.

### **ΔΑΝΕΙΑ ΔΟΛ ΑΠΟ EUROBANK**

Η συνεργασία της EUROBANK με τον Όμιλο ΔΟΛ, είχε παύσει το 2004 και ξανάρχισε το έτος 2009 με παροχή ορίου κεφαλαίου κίνησης 5.000.000, με ευχέρεια χρήσης από όλες τις εταιρίες του ομίλου και με εξασφάλιση επιταγές πελατείας για το ήμισυ αυτού, ήτοι 2.500.000 ευρώ.

**Στην εισήγηση του αρμοδίου οργάνου της εν λόγω τράπεζας, με δεδομένο το ακάλυπτο όριο χρηματοδότησης και τα επιμέρους αρνητικά χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ομίλου, διατυπώθηκαν επιφυλάξεις.** Παρά τις επιφυλάξεις όμως το αίτημα δεν απορρίφθηκε.

### **Σχετικά με την λήψη Κοινοπρακτικού Ομολογιακού Δανείου (ΚΟΔ)**

Στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης των δανείων του ΔΟΛ, εκπονήθηκε από τον οίκο GRANT THORTON το έτος 2013 επιχειρησιακό σχέδιο με ορίζοντα το 2023.

**Παρότι το σχέδιο δεν επαληθεύθηκε, μετά από χρονοβόρες διαπραγματεύσεις, συμφωνήθηκε το ίδιο έτος 2013,** μεταξύ της εταιρίας και τριών εκ των δανειστριών Τραπεζών, (ALPHA BANK, ΕΘΝΙΚΗ, ΠΕΙΡΑΙΩΣ), **Κοινοπρακτικό Ομολογιακό Δάνειο (ΚΟΔ), ρύθμισης των απαιτήσεων και πρόσθετη χρηματοδότηση.**

Στις 25-08-2014, η ΔΟΛ ΑΕ, εξέδωσε Κοινοπρακτικό Ομολογιακό Δάνειο, συνολικής ονομαστικής **αξίας 96.817.889 ευρώ** και όρισε την ALPHA BANK, διαχειρίστρια πληρωμών και εκπρόσωπο των ομολογιούχων.

Σκοπός του ΚΟΔ ήταν α) η αναχρηματοδότηση υφιστάμενου, μη εξασφαλισμένου τραπεζικού δανεισμού, του Ομίλου ύψους 82.200.000 ευρώ, συμπεριλαμβανομένου και του δανεισμού των θυγατρικών εταιριών (16,6 εκ.), **και η κάλυψη αναγκών κεφαλαίου κίνησης με νέα χρηματοδότηση 15,5 εκ. ευρώ.**

Η χορήγηση νέου δανεισμού στην περίπτωση της σύναψης ομολογιακού δανείου για αναδιάρθρωση παλαιού δανεισμού, είναι ασύμβατη με την τραπεζική πρακτική.

Οι εξασφαλίσεις που παρασχέθηκαν για την έγκριση του ΚΟΔ, ήταν ανεπαρκέστες σε περίοδο μάλιστα Μνημονίου.

**Και εκ του αποτελέσματος, όπου ο Όμιλος ΔΟΛ δεν μπορεί να ανταπεξέλθει ούτε στις δανειακές αλλά και ούτε στις λειτουργικές του υποχρεώσεις, προκύπτει ότι δεν υπήρχαν οι προϋποθέσεις της συγκεκριμένης δανειοδότησης (αναδιάρθρωσης/και κεφάλαιο κίνησης).**

Σύμφωνα με τον ισολογισμό του 2015 το ύψος των δανείων του ΔΟΛ ανέρχεται στα 174 εκ. ευρώ, ενώ καθαρό τραπεζικό χρέος (δάνεια μείον διαθέσιμα) ανέρχεται σε 171,5 εκ. ευρώ. Οι δανειακές υποχρεώσεις που δεν καλύπτονται από εγγυήσεις ανέρχονται στα 73,7 εκ. ευρώ. Από τις δανειακές υποχρεώσεις του ΔΟΛ, ύψους 174 εκ. ευρώ, 98 εκ. ευρώ οφείλονται στην ALPHA Τράπεζα, 73 εκ. ευρώ στην Εθνική Τράπεζα Ελλάδος, 21 εκ. ευρώ στην Τράπεζα Πειραιώς και 5 εκ. ευρώ στην Eurobank.

Από τη παράθεση των στοιχείων σχετικά με τον δανεισμό του Δημοσιογραφικού Οργανισμού Λαμπράκη και των θυγατρικών εταιριών του Οργανισμού, **προκύπτει ότι σε πλείστες περιπτώσεις η χρηματοδότηση έγινε κατά παράβαση των κανονισμών πιστοδοτήσεων, που οι ίδιες οι Τράπεζες έχουν θεσπίσει και ισχύουν για όλους τους δανειολήπτες. Οι παραβάσεις αυτές χρήζουν ποινικής διερεύνησης.**

Ως κυριότερες παραβάσεις εντοπίζονται:

**Παροχή χρηματοδότησης χωρίς εξασφαλίσεις-Αρνητική χρηματοοικονομική κατάσταση.** Εδώ να σημειωθεί ότι εκτός των εμπραγμάτων εξασφαλίσεων και της εξασφάλισης που παρέχει η υλική και η εν γένει άυλη περιουσία μιας επιχείρησης, μεγάλη σημασία έχει η θετική και κερδοφόρα πορεία της επιχείρησης. Στην προκειμένη περίπτωση από τις αρχές της δεκαετίας του 2.000 διαφάνηκαν επιμέρους προβλήματα, που αφορούσαν στην αποτελεσματικότητα της διοίκησης του Ομίλου. Με την έναρξη όμως της οικονομικής κρίσης 2008-2009, υπήρξε συνεχής επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του Ομίλου και τα αποτελέσματα ήταν συνεχώς αρνητικά. Επομένως από το 2008 και εντεύθεν, η οικονομική κατάσταση της εταιρίας δεν μπορούσε να εγγυηθεί αφ' ενός την αποπληρωμή προηγούμενων δανείων, αφ'

ετέρου την όποια χορήγηση νέας δανειοδότησης. Όμως, παρά την αποδεδειγμένα δυσμενή χρηματοοικονομική κατάσταση της εταιρίας (μητρικής και θυγατρικών), καθώς και τη συνεχή πτωτική της πορεία, τόσο η μητρική εταιρία, όσο και οι θυγατρικές ανεξαιρέτως, χρηματοδοτήθηκε συστηματικά από όλες τις τράπεζες, χωρίς εξασφαλίσεις.

**Χορήγηση νέων δανείων χωρίς αποπληρωμή των παλαιών** Τούτο έγινε επίσης συστηματικά στη δανειοδότηση ΔΟΛ ΑΕ και θυγατρικών[περίπτωση προσωπικού δανεισμού Ψυχάρη. Ενώ εκκρεμούσε η αποπληρωμή του μεγαλύτερου μέρους του ως άνω δανείου, στις 02-05-2012 χορηγήθηκε νέο δάνειο στο Σταύρο Ψυχάρη, ποσού 14.800.000 ευρώ προκειμένου να αγοράσει το (υπόλοιπο) 71% των μετοχών της ΔΟΛ ΑΕ (τίμημα 5.800.000 ευρώ) και να προβεί σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 7.000.000 ευρώ]

#### **Αναχρηματοδότηση των τόκων με δανεισμό**

Συστηματικά στον Όμιλο ΔΟΛ[29-08-2013 πληρωμή από δάνειο τόκων ύψους 750.000 ευρώ κλπ]

#### **Από το 2009 και μετά καμία συμμετοχή των μετόχων.**

Ακόμα και η αγορά των μετοχών ΔΟΛ, από τον Στ. Ψυχάρη (προσωπική επιλογή του επιχειρηματία), έγινε αποκλειστικά και μόνο με δανειοδότηση, από την ALPHA BANK. Στην περίπτωση του ΚΟΔ, όπου τέθηκε ο όρος για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου κατά 8 εκ. ευρώ , το έτος 2014, καταβλήθηκε μεν από τους λογαριασμούς των Στ. και Παναγιώτη Ψυχάρη το ποσό της ανακεφαλαιοποίησης, είχε όμως προηγουμένως δοθεί, πλην του δανείου για την αναδιάρθρωση και 15.000.000 κεφάλαιο κίνησης.

#### **Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με δανεισμό**

Χορηγηθέν στις 22-05-2012 νέο δάνειο στο Σταύρο Ψυχάρη, ποσού 14.800.000 ευρώ προκειμένου να αγοράσει το (υπόλοιπο) 71% των μετοχών της ΔΟΛ ΑΕ (τίμημα 5.800.000 ευρώ) και να προβεί σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 7.000.000 ευρώ.

#### **Μη τήρηση συμβατικών υποχρεώσεων**

Το χορηγηθέν από την ALPHA BANK στις 22-5-12 δάνειο προς τον ΔΟΛ, δόθηκε υπό την προϋπόθεση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου. Μετά από παρατάσεις, η ΑΜΚ ολοκληρώθηκε τον Φεβρουάριο του 2013, το δάνειο όμως δεν αποπληρώθηκε.

#### **Μη διάθεση του δανείου για το σκοπό που χορηγήθηκε**

α) Από το εγκριθέν από την ALPHA BANK στις 29-8-2013 δάνειο υπέρ ETBANK ΑΕ, ποσό 4.800.000 ευρώ, κατατέθηκε σε λογαριασμό του ΔΟΛ. Η τράπεζα δεν παρακολούθησε, αν από τη χορήγησή του καλύφθηκαν επενδυτικές ανάγκες της δανειολήπτριας εταιρίας, β) Στην περίπτωση “**Brionte Ltd**”, εταιρίας στις 11-08-

2006, εγκρίθηκε η χορήγηση δανείου 3.250.000 ευρώ, ως επιχειρηματικό, για την ανέγερση κτιρίων σε ιδιόκτητη έκταση στο Πόρτο Χέλι. Σύμφωνα με την έκθεση της ΤΤΕ, δεν έγινε ποτέ τεχνικός έλεγχος και δεν προσκομίστηκαν δικαιολογητικά, που να αποδεικνύουν την εκτέλεση των εργασιών, που αποτελούσαν το αντικείμενο της χρηματοδότης.

#### **Χορήγηση νέων δανείων σε έκδοση ΚΟΔ με αναδιάρθρωση παλαιότερων δανείων**

Στην περίπτωση του ΔΟΛ, εκδόθηκαν ομόλογα που αγόρασαν οι τρεις τράπεζες, ΕΤΕ, ALPHA BANK Πειραιώς, συνολικού ποσού 98 εκ. ευρώ. Από το ποσό αυτό 83 εκ. διατέθηκε για την αναδιάρθρωση παλαιότερων δανείων και ποσό 15 εκ. ευρώ ως κεφάλαιο κίνησης.

#### **Μη εκτίμηση καλυμμάτων ανά τριετία και μη ρευστοποίηση αυτών, όταν η αξία τους βαίνει μειούμενη.**

Παρά την αδυναμία αποπληρωμής, ποσού 40.000.000 ευρώ στην Alpha Bank, στις 25-5-2010 εγκρίθηκε η μη ρευστοποίηση των καλυμμάτων, τα οποία είχαν εν τω μεταξύ μειωθεί στα 29.900.000 ευρώ χωρίς μείωση του υπολοίπου. Ομοίως στις 22-12-2010 αποφασίστηκε νέα παράταση της διάρκειας του δανείου κατά 27 μήνες, χωρίς αναπροσαρμογή των καλυμμάτων ή ρευστοποίηση των υπαρχόντων, που ανέρχονταν τότε σε 24.200.000 ευρώ.

#### **ΔΑΝΕΙΑΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ**

Σύμφωνα με τα έγγραφα των Τραπεζών, στις 31-10-2016 τα υπόλοιπα του Ομίλου διαρθρώνονταν ως εξής (ποσά σε ευρώ):

**ΕΤΕ:** Υπόλοιπο πραγματικό 65.179.222, ύψος ακάλυπτων κινδύνων 45.325.915, ύψος προβλέψεων 45.891.276.

**EUROBANK:** Πραγματικό υπόλοιπο 5.192.878,06 ευρώ, ύψος ακάλυπτων κινδύνων 2.188.416,21 ευρώ, ύψος προβλέψεων 150.000 ευρώ.

#### **Alpha Bank:**

Για iris εκτυπώσεις: πραγματικό υπόλοιπο 25.852.314,95, καθυστέρηση άνω των 90 ημερών 19.019.697,27, προβλέψεις 7.395.241,69, ακάλυπτος κίνδυνος 3.964.565,05 ευρώ.

Για ΔΟΛ : πραγματικό υπόλοιπο 102.198.842,50, καθυστέρηση άνω των 90 ημερών 10.802.639,05, προβλέψεις 76.802.658,33, ακάλυπτος κίνδυνος 577.181,35 ευρώ.

**ΠΕΙΡΑΙΩΣ:** Πραγματικό υπόλοιπο 21.216.439,84 ευρώ, ακάλυπτος κίνδυνος 28.504 ευρώ.

Ήδη στις 04 Ιανουαρίου 2017, καταγγέλθηκαν τα κοινοπρακτικά δάνεια του ΔΟΛ από Εθνική, Πειραιώς και Alpha Bank.

Συμπαράσφρονται έτσι και τα διμερή δάνεια, τα δάνεια δηλαδή του ΔΟΛ με την καθεμία από τις τράπεζες ξεχωριστά.

### 3. ΟΜΙΛΟΣ ΚΥΡΙΑΚΟΥ

Σύμφωνα με την από 19-02-2016 Έκθεση Ειδικής Έρευνας της ΤτΕ:

Από το 2009 ξεκίνησε η επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης του ομίλου. Τα επόμενα χρόνια οι τράπεζες Πειραιώς, Marfin, Κύπρου, Εθνική, Eurobank), κατά παράβαση των κανόνων πιστοδοτικής πολιτικής, δανειοδότησαν την εταιρεία με ποσά τα οποία η τελευταία δεν μπορούσε να αποπληρώσει. Οι παρατυπίες καταγράφονται αναλυτικά στην Έκθεση Ειδικής Έρευνας της ΤτΕ. Ακόμα και τότε όμως, οι τράπεζες επέδειξαν ανεκτική τακτική απέναντι στον Όμιλο Κυριακού και τελικά στις 19-02-2015, η εταιρεία ANTENNA TV ΑΕ, σύναψε κοινοπρακτικό ομολογιακό δάνειο με τις τράπεζες Eurobank, Alpha, Πειραιώς και Εθνική, **ύψους 162.700.000 ευρώ.**

Από το ποσό αυτό, 142.700.000 ευρώ ήταν για αναχρηματοδότηση παλαιών δανειακών της υποχρεώσεων. **Δόθηκαν όμως και 20.000.000 ευρώ νέα κεφάλαια κίνησης!!!!**

**Τούτο δε, παρά το γεγονός ότι η ΤτΕ διαπίστωνε:** *«Συνολικά η συνεχιζόμενη οικονομική κρίση έχει επιβαρύνει σημαντικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση του ομίλου και κυρίως της βασικής εταιρείας του Αντ1 TV, που εμφανίζει σήμερα λίαν υψηλό δανεισμό σε σχέση με το μέγεθος των δραστηριοτήτων της»!*

Μάλιστα, το δάνειο εγκρίθηκε με χαριστικό, θα μπορούσε να ειπωθεί τρόπο, καθώς οι δοθείσες εξασφαλίσεις είναι ΑΝΕΠΑΡΚΕΣΤΑΤΕΣ.

Συγκεκριμένα, το δάνειο χορηγήθηκε **ΧΩΡΙΣ ΝΑ ΠΑΡΑΣΧΕΘΕΙ ΕΓΓΥΗΣΗ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΟ**, ούτε η εγγύηση της μητρικής Αντ1 Group.

Για την σύναψη του δανείου, δόθηκαν οι παρακάτω εγγυήσεις:

α) εκχώρηση τιμολογίων και επιταγών πελατών μόνο όμως στην περίπτωση που υπερβούν το ποσό των 40 εκ. ευρώ

β) ενέχυρο στο σήμα του Αντ1 και σε μετοχές θυγατρικών επιχειρήσεων και

γ) η ταινιοθήκη του σταθμού η οποία αποτιμήθηκε από την εταιρεία Deloitte στο ποσό των **ΤΕΤΡΑΚΟΣΙΩΝ ΣΑΡΑΝΤΑ ΤΡΙΩΝ ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΩΝ ΟΚΤΑΚΟΣΙΩΝ ΧΙΛΙΑΔΩΝ (443.800.000€) ΕΥΡΩ!!!**

Η αξία βεβαίως της ταινιοθήκης είναι καθαρά πλασματική, όπως εξηγήθηκε και ανωτέρω.

Εν έτει 2015, δόθηκε δάνειο **162.700.000 ευρώ** σε εταιρεία με επιβαρυμένα οικονομικά μεγέθη και χωρίς εξασφαλίσεις! **Η έκθεση της ΤτΕ αναφέρει ότι ενώ στελέχη των τραπεζών ζητούσαν αυξημένες εγγυήσεις, τελικά το πιστωτικό ίδρυμα «συναίνεσε» στην μη παροχή αυτών των εγγυήσεων!**

#### **4. ΤΗΛΕΤΥΠΟΣ ΑΕ (MEGA CHANNEL)**

Η Τηλέτυπος ΑΕ εκμεταλλεύεται τον τηλεοπτικό σταθμό Mega Channel και βασικοί μέτοχοι είναι οι: **ΠΗΓΑΣΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ** (Μπόμπολας) με ποσοστό 32,7%, **ΔΟΛ** με 22,1%, εταιρείες ενδιαφέροντος της οικογένειας **Βαρδινογιάννη** με ποσοστό 22,8% και μέλη της οικογένειας **Κοπελούζου** με ποσοστό 8,2%.

Από το 2009, παράλληλα με την εξέλιξη της οικονομικής κρίσης παρατηρήθηκε συνεχής μείωση του κύκλου εργασιών, απόρροια της κατακόρυφης πτώσης της διαφημιστικής δαπάνης. Επίσης, παρατηρήθηκε και η εμφάνιση επισφαλών απαιτήσεων, κατόπιν αθέτησης διαφημιστικών εταιρειών πελατών της. Τα γεγονότα αυτά οδήγησαν σε περιορισμό της λειτουργικής κερδοφορίας και στη δημιουργία, κάθε έτος, ζημιολόγων αποτελεσμάτων, τα οποία διαμορφώθηκαν στις 31-12-2014 σε -16,4 ευρώ.

**Παρόλα αυτά, ο τραπεζικός δανεισμός αυξήθηκε από 58,8 ευρώ το 2008, σε 88,5 εκατ. ευρώ το 2009 και σε 140,7 εκατ. το 2010.**

Τον Δεκέμβριο του 2012 της δόθηκε νέο δάνειο (κοινοπρακτικό δάνειο από τις τράπεζες Alpha, Eurobank, Πειραιώς, Εθνική, Εμπορική, Κύπρου) ύψους 98 εκ. ευρώ. Από τα χρήματα αυτά, 88 εκ. ευρώ αφορούσαν αναχρηματοδότηση μέρους των παλαιών δανείων **και 10 εκ. ευρώ ήταν νέα χρηματοδότηση για την κάλυψη αναγκών κεφαλαίου κίνησης!**

**Τονίζεται ότι η χρηματοδότηση εταιρειών με αρνητική καθαρή θέση αντίκειται τόσο στην τραπεζική πρακτική, όσο και στους κανόνες πιστοδοτικής πολιτικής των τραπεζών** (βλ. εισερχόμενα της Επιτροπής υπ' αριθ. 5,7,9 και 10).

Ως εξασφάλιση, ενεγράφη προσημείωση υποθήκης **σε ακίνητο το οποίο εκτιμήθηκε** στις 03-02-2012 από την Alpha Αστικά Ακίνητα **ότι έχει αξία 900 χιλ. ευρώ** και βάσει νεότερης εκτίμησής της (04-11-2014) μόλις 710 χιλ. ευρώ!

Επίσης, εκχωρήθηκαν:

α) απαιτήσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν συναφθεί για τα υλικά ιδιοκτησίας της εταιρείας ευρισκόμενα στα γραφεία της (στην έκθεση της ΤτΕ δεν προσδιορίζεται η αξία τους) και

β) γεγεννημένες και μη απαιτήσεις factoring από την ABC factors ποσού 10 εκατ. ευρώ κατ' ελάχιστο, που θα πρέπει να διατηρείται καθ' όλη τη διάρκεια του ΚΟΔ.

γ) οι μετοχές της ΤΗΛΕΤΥΠΟΣ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ (600.000 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 1,71 εκάστη).

**δ) η ταινιοθήκη εκτιμώμενης αξίας 124,7 εκατ. (Moore Stephens 14-1-2012).**

Σύμφωνα με τα υπ' αριθ. 283, 276 και 269 εισερχόμενα της Επιτροπής, στις 31-10-2016 το δάνειο αυτό εμφάνιζε ληξιπρόθεσμο υπόλοιπο άνω των 90 ημερών ύψους 93.289.676,17 ευρώ και είχε καταγγελλθεί από τα τέλη Μαΐου 2016. Οι τράπεζες έχουν σχηματίσει προβλέψεις για απώλειες συνολικού ύψους 46.484.482,29 ευρώ.

Εν κατακλείδι, οι παρατυπίες κατά την χορήγηση του δανεισμού στην ΤΗΛΕΤΥΠΟΣ, αποτυπώνονται αναλυτικά στην Έκθεση της ΤτΕ, όπου και παραπέμπουμε προς αποφυγή ασκόπων επαναλήψεων. Εδώ, θα αναφέρουμε εν συντομία δύο στοιχεία:

α) οι τράπεζες συνέχιζαν επί σειρά ετών να χρηματοδοτούν την εταιρία χωρίς εξασφαλίσεις, αύξαναν τον δανεισμό παρά την ύπαρξη αρνητικών οικονομικών μεγεθών και αναβάθμιζαν την πιστοληπτική ικανότητα της εταιρείας σε χρόνο κατά τον οποίο εκείνη εμφανίζονταν ασυνεπής στην τήρηση των υποχρεώσεών της.

β) Δεν είναι ακριβές ότι η αποτίμηση της αξίας της ταινιοθήκης του MEGA έγινε από τον διεθνή οίκο. Η αποτίμηση έγινε από την ίδια την ΤΗΛΕΤΥΠΟΣ. Η Moore Stephens, ήλεγξε απλώς την ορθότητα της αντιγραφής των στοιχείων από τους παλαιούς ισολογισμούς και την ορθότητα των αριθμητικών υπολογισμών του Mega. Η Moore Stephens διευκρινίζει ότι αυτό που έκανε «δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα» και «αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή είχαμε εκτελέσει έλεγχο ή επισκόπηση ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψη μας και άλλα θέματα πέραν των αναφερόμενων στην προηγούμενη παράγραφο».

**5. «ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ» (Alter Channel)**

Σύμφωνα με την από 13-01-2017 έκθεση της ΤτΕ (εισερχόμενο 129).

Μέχρι το α' εξάμηνο του 2003, η μετοχική σύνθεση της εταιρείας «ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ» (διακριτικός τίτλος Alter Channel) είχε ως εξής: 25% Αναστ.

Παυλοπούλου (συζ. Γεωργίου Βαλσαμίδη), 20,19% Δήμητρα Κούτρα (συζ. Αθαν. Αθανασούλη), Ανδρέας Κουρής του Γεωργίου 18,80%, Γεώργιος Κουρής του Ανδρέα 13,58%, λοιποί μέτοχοι (επενδυτικό κοινό μικρότερο από 5%) 22,43%.

Στις 11.03.2003 κατατέθηκε μηνυτήρια αναφορά από τον Γεώργιο Κουρή κατά των Αθαν. Αθανασούλη, Γ. Βαλσαμίδη, Δημ. Κούτρα, Αναστ. Παυλοπούλου, καθώς και των λοιπών μελών του ΔΣ της εταιρείας, διότι όπως ισχυριζόταν, διαπίστωσε σωρεία παραβάσεων, εικονικών συναλλαγών, έκδοση πλαστών τιμολογίων κλπ.

**Σημειώνεται αρχικά, ότι από τις εξωτερικές και μόνον, ενδείξεις των ως άνω οικονομικών καταστάσεων προέκυπταν στοιχεία που έχρηζαν περαιτέρω διερεύνησης.** Αναφέρονται ενδεικτικά, το ύψος και η ραγδαία διεύρυνση των άυλων περιουσιακών στοιχείων, καθώς και το μέγεθος των απαιτήσεων κατά πελατών σε σχέση με τον πραγματοποιούμενο κύκλο εργασιών, με αιχμή το 2009, όπου τα άυλα στοιχεία ανήλθαν σε 404,9 εκ. (αναπόσβεστη αξία) και οι εμπορικές απαιτήσεις κάλυπταν ποσοστό 149% του κύκλου εργασιών.

Συμπερασματικά, η διοίκηση της εταιρείας ακολούθησε επιθετικές πρακτικές προκειμένου να αποσπάσει μερίδιο της αγοράς (λίαν υψηλές επενδύσεις σε άυλα στοιχεία με τη διαμεσολάβηση συγγενικής εταιρείας και διαφημιστικών εταιρειών, παροχή μακροπρόθεσμων πιστώσεων προς την πελατεία κ.α.) στηριζόμενη αποκλειστικά σε δανειακά κεφάλαια.

Παράλληλα, οι λογιστικές μέθοδοι αποτύπωσης επιμέρους μεγεθών που προαναφέρθηκαν δεν επέτρεψαν την έγκαιρη ανάδειξη των προβλημάτων.

Εν τέλει, οι υψηλές χρηματοοικονομικές δαπάνες, απόρροια του αυξανόμενου δανεισμού, η μη απόσπαση επαρκούς μεριδίου της αγοράς, η απουσία ρευστότητας, η περιορισμένη ενίσχυση των κεφαλαίων από τους μετόχους και οι ανεπιτυχείς προσπάθειες εξεύρεσης νέων επενδυτών, οδήγησαν την εταιρεία σε κατάρρευση.

**Από τα μέσα του 2007 και μέχρι τα τέλη του 2009 παρατηρήθηκε σοβαρή αύξηση του δανεισμού με εξίσου σοβαρή διεύρυνση των ακάλυπτων, διαφοροποιούμενη ανά τράπεζα.** Και αυτό ενώ, κατά την εν λόγω χρονική περίοδο σημειώθηκε η έναρξη και η σταδιακή εμβάθυνση της οικονομικής κρίσης, με συνεπακόλουθη κάμψη των εργασιών και εσόδων του κλάδου, αλλά και εντάθηκαν οι προαναφερόμενοι προβληματισμοί των Υπηρεσιών των τραπεζών.

**Ειδικότερης μνείας χρήζει η συνομολόγηση δύο ακάλυπτων ΚΟΔ, συνολικού ύψους 100 εκ. ευρώ, που οδήγησε σε αύξηση του ήδη υψηλού δανεισμού της εταιρείας.** Το μεγαλύτερο μέρος των ΚΟΔ αφορούσε σε αναχρηματοδότηση υφιστάμενου δανεισμού, ο οποίος είχε κυρίως χορηγηθεί λίγους μήνες πριν την έκδοσή τους (ως bridge ή εγκρίσεις έναντι Υ/Ε). Ο σχεδιασμός και



υλοποίηση αμφοτέρων δεν χαρακτηρίστηκαν από την απαιτούμενη πληρότητα από πλευράς διάθεσης α) της πρόσθετης χρηματοδότησης του πρώτου ΚΟΔ, καθώς και β) του συνολικού προϊόντος του δεύτερου ΚΟΣ, του οποίου η σκοπιμότητας δεν διερευνήθηκε. Το σχετικό επιχειρηματικό σχέδιο που κατάρτισε η εταιρεία φαίνεται να έγινε αποδεκτό ως είχε από τις τράπεζες, χωρίς να τύχει σχετικής αξιολόγησης. **Υπόψη ότι οι επί του προκειμένου αποφάσεις των κοινοπρακτουςών τραπεζών συνοδεύτηκαν** από την απαλλαγή τόσο της εταιρείας από την υποχρέωση προσκόμισης ρευστοποιήσιμων στοιχείων (Ρ/Σ), όσο και βασικών μετόχων από την εγγύησή τους.

#### 6. «ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ» (STAR CHANNEL-μεγαλομέτοχος οικογένεια Βαρδινογιάννη)

Μέτοχοι του Σταρ είναι εξωχώριες (offshore) εταιρείες (Thelon Trading Ltd, Dasen Holdings Ltd, Moorefields SA, Blue Dime Holding SA, Hogrid Holdings Ltd), συμφερόντων της οικογένειας Βαρδινογιάννη.

Στην περίπτωση της εταιρείας «ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ», **συναντάται ο ορισμός του «θαλασσοδανείου»**, καθώς τον Ιούνιο του 2014, εν όψει χορήγησης νέου δανείου οι αρμόδιοι υπάλληλοι της τράπεζας Πειραιώς γράφουν στο εισηγητικό τους σημείωμα τα εξής γλαφυρά: *«Γίνεται αντιληπτό ότι σε ορίζοντα πενταετίας θα απαιτηθεί εκ νέου αναδιάρθρωση του δανεισμού της πιστούχου, καθώς από τη λειτουργική της δραστηριότητα δεν προκύπτει δυνατότητα αποπληρωμής του συνόλου ή τουλάχιστον σημαντικού μέρους του δανεισμού της, ενώ παράλληλα δεν αναμένεται σε διάστημα τουλάχιστον τριετίας η καταγραφή θετικών οικονομικών αποτελεσμάτων και η επιστροφή σε κερδοφορία. Κατ' επέκταση καθίσταται αβέβαιη και η καταβολή των μικρών δόσεων κεφαλαίου που προβλέπονται».*

Δηλαδή, οι αρμόδιοι υπάλληλοι ρητά ανέφεραν ότι προβλέπουν τη μη αποπληρωμή του δανείου! Παρά ταύτα, προτάθηκε η έγκριση του δανείου με το σκεπτικό ότι η εταιρεία αντιμετωπίζει έλλειψη ρευστότητας λόγω της κρίσης!

Άλλη περίπτωση ευνοϊκής αντιμετώπισης, **εντοπίζεται τον Απρίλιο του 2008 όταν οι τράπεζες ενέκριναν την άρση των μέχρι τότε υφιστάμενων εγγυήσεων** των βασικών φορέων, μελών της ευρύτερης οικογένειας Βαρδινογιάννη.

Την ίδια περίοδο το μεγαλύτερο μέρος του δανεισμού της εταιρείας συγκεντρώθηκε σε κοινοπρακτικό δάνειο που χορήγησαν η Πειραιώς και η Εθνική.

Από το 2009 και στη συνέχεια, ο κύκλος εργασιών διαμορφώνεται αρνητικά και κλείνει με ζημιές.

Έκτοτε, επελθούσης της οικονομικής κρίσης και της συνεχούς επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασης της εταιρείας, **οι τράπεζες παρείχαν διαδοχικές παρατάσεις της λήξης των μακροπρόθεσμων δανείων**, ακάλυπτων από θετικές εξασφαλίσεις κατά το μεγαλύτερο μέρος τους, καθώς και του χρονοδιαγράμματος εξυπηρέτησής τους.

Σύμφωνα με την από 27-04-2016 Έκθεση ειδικής έρευνας της ΤτΕ: «*Στο μακρύ διάστημα των παρατάσεων δεν διαπιστώθηκαν τεκμηριωμένες τουλάχιστον προσπάθειες ενίσχυσης των εξασφαλίσεων.*»

Ουσιαστικά, από το 2009 μέχρι και σήμερα, η εταιρεία δεν πληρώνει κεφάλαιο, παρά μόνο τόκους δανείων.

**Τον Ιούνιο του 2014, η μετακύλιση των δόσεων για κεφάλαιο, επιτεύχθηκε μέσω χορήγησης νέου Κοινοπρακτικού Ομολογιακού Δανείου (ΚΟΔ)** από τις τράπεζες Πειραιώς και Εθνική ύψους **56 εκατ. ευρώ** για την αποπληρωμή των υφισταμένων ΚΟΔ. Το δάνειο χορηγήθηκε με τους εξής όρους: καθορίσθηκε 5ετής διάρκεια, επιτόκιο 5%, καταβολή δύο δόσεων από 2,5 εκ. ευρώ 36 και 48 μήνες μετά την εκταμίευση **και 51 εκ. ευρώ στη λήξη (balloon)**. Ως εγγύηση, δόθηκε ενέχυρο επί επιταγών πελατείας ποσού 12 εκ. ευρώ και η εγγύηση της μητρικής Star Investments.

Όπως έχει δείξει και η εμπειρία από την ΤΗΛΕΤΥΠΟΣ, σε περίπτωση που ο μεγαλομέτοχος (οικογένεια Βαρδινογιάννη) αποφασίσει να εγκαταλείψει τη στήριξη της επιχείρησης με νέα κεφάλαια (ΑΜΚ), τότε αυτή θα οδηγηθεί στη χρεωκοπία, καθώς δεν διαθέτει τα απαραίτητα κεφάλαια για την κάλυψη των υποχρεώσεών της.

Ο συνολικός δανεισμός της εταιρείας σήμερα ανέρχεται σε 69.214.807,86 ευρώ, με ακάλυπτο κίνδυνο 47.178.740,52 ευρώ και προβλέψεις 27.244.821,67 ευρώ.

Κατά την εξέταση του Ιωάννη Βαρδινογιάννη από την εξεταστική επιτροπή στις 20-09-2016 (βλ. πρακτικά συνεδρίασης σελ. 25) ο Ηλίας Κασιδιάρης ανέδειξε με ερώτησή του το μέγα σκάνδαλο της τροπολογίας 1251/07-03-2014 που κατατέθηκε από τους Υπουργούς Οικονομικών Γιάννη Στουρνάρα, Εργασίας Ιωάννη Βρούτση και Διοικητικής Μεταρρύθμισης Κυριάκο Μητσοτάκη και με την οποία διαγράφηκαν παρανόμως πρόστιμα ύψους 1,2 δις. που είχαν βεβαιωθεί σε βάρος της εταιρείας Motor Oil της οικογένειας Βαρδινογιάννη και της εταιρείας Ελληνικά Πετρέλαια του ομίλου Λάτση.

## **7. ΟΜΙΛΟΣ ΣΚΑΙ (μεγαλομέτοχος Ιωάννης Αλαφούζος)**

Η απόκτηση της συχνότητας του τηλεοπτικού σταθμού ΣΚΑΙ το 2006 από την εταιρεία ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ ΑΕ (συμφερόντων Ιωάννη Αλαφούζου), έχει καταγγελθεί επανειλημμένα ως σκάνδαλο.

Ο σταθμός εξέπεμψε για πρώτη φορά την Πρωταπριλιά του 2006 μέσα από τη συχνότητα του καναλιού «SEVEN X», ιδιοκτησίας Γ. Μπατατούδη.

Ο Ιωάννης Αλαφούζος αγόρασε τη συχνότητα τον Απρίλιο του 2006 από τον Γ Μπατατούδη αντί του ποσού των 400.000 ευρώ.

Στον σταθμό Seven X είχε επιβληθεί οριστική διακοπή λειτουργίας από το Εθνικό Συμβούλιο Ραδιοτηλεόρασης (ΕΣΡ), εξακολουθούσε όμως να λειτουργεί με προσωρινό διοικητικό συμβούλιο κατόπιν απόφασης του ΣΤΕ.

Λόγω χρεών του Γ. Μπατατούδη, η ΑΤΕ είχε δεσμεύσει ως ενέχυρο το 35% των μετοχών του Seven X. **Αυτό σημαίνει ότι χωρίς τη συναίνεση της ΑΤΕ δεν μπορούσε να γίνει η αγοραπωλησία.** Παρόλα αυτά, η τράπεζα αποδέσμευσε τις μετοχές αντί του ποσού των 2.200.000 ευρώ το οποίο καταβλήθηκε από τον Αλαφούζο. Το ποσό αυτό αντιστοιχούσε σε μέρος μόνο των οφειλών Μπατατούδη προς την ΑΤΕ. **Δηλαδή, η κρατική ΑΤΕ δέχθηκε να αποδεσμεύσει τις εγγυήσεις που είχε λάβει προς εξασφάλιση του δανείου χωρίς να πληρωθεί ολόκληρο το δάνειο, αλλά μόνο ένα μικρό μέρος της συνολικής οφειλής.** Με τον τρόπο αυτό ζημίωσε το Ελληνικό Δημόσιο και τα συμφέροντα των ελλήνων πολιτών και εξυπηρέτησε τον Αλαφούζο, βοηθώντας τον να πάρει χαριστικά κατ' ουσίαν μία τηλεοπτική συχνότητα πανελλαδικής εμβέλειας.

Περαιτέρω:

Ο όμιλος ΣΚΑΪ (μητρική εταιρεία ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ ΑΤΕΕ) είναι ακόμη ένας από αυτούς που δανειοδοτήθηκαν ακόμα και εν μέσω Μνημονίου. Ειδικότερα, τον Αύγουστο του 2016 ο δανεισμός αυξήθηκε κατά 11.000.000 ευρώ (υπ' αριθ. 9747205910 σύμβαση με την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος).

Το γεγονός αυτό, σε συνδυασμό με το ότι το ύψος των ακάλυπτων από θετικές εξασφαλίσεις κινδύνων ανέρχεται σε 31.928.852 εκ. ευρώ, καθιστά τα δάνεια υψηλού κινδύνου.

Στην από 07-04-2016 Έκθεση Ειδικής Έρευνας της ΤτΕ για τον ΣΚΑΪ, αναφέρεται ότι:

*«Οι συνεπώνυμοι ραδιοφωνικός και τηλεοπτικός σταθμός φαίνεται να κατέχουν σταθερό μερίδιο στη συναφή αγορά και η αναγνωρισιμότητά τους ενισχύεται από δράσεις κοινωνικού περιεχομένου...Από την άλλη πλευρά, άλλες επενδυτικές και επιμέρους επιχειρηματικές επιλογές (εξαγορές συναφών εταιρειών-ανάπτυξη παράλληλων δραστηριοτήτων) δεν είχαν επιτυχή αποτελέσματα, **γεγονός που***

*επέτεινε τα ήδη υπαρκτά, λόγω της οικονομικής κρίσης, χρηματοοικονομικά προβλήματα του ομίλου. Τα εν λόγω προβλήματα εντάθηκαν περαιτέρω κατόπιν ικανών απολήψεων του βασικού μετόχου, ενέργεια που δεν συνάδει με τις συνήθεις επιχειρηματικές πρακτικές...Με ημερομηνία 30-09-2015 οι συνολικές οφειλές του ομίλου ανέρχονταν σε 46,7 εκ. και του βασικού μετόχου σε 7,3 εκ. ευρώ». Επιπλέον, με απόφαση της Εθνικής στις 27-06-2014 εγκρίθηκε για τον όμιλο ΣΚΑΪ νέα εφάπαξ χρηματοδότηση 8,5 εκατ. ευρώ, λήξης 30-04-2017. Ως προϋπόθεση για την εκταμίευση του δανείου, τέθηκε η εξόφληση των δόσεων παλαιότερων δανείων που έληγαν στις 30-06-2014 και ανέρχονταν σε 2,1 εκ. ευρώ. Στις 30-06-2014, ο λογαριασμός όψεως της εταιρείας πιστώθηκε με ποσό 2,1 εκ. ευρώ προερχόμενο από ατομικό λογαριασμό του μετόχου, ο οποίος είχε τροφοδοτηθεί με έμβασμα εξωτερικού. Το ποσό αυτό χρησιμοποιήθηκε για την εξόφληση των δόσεων των Ο/Δ που έληγαν την ίδια ημέρα.*

Την επομένη όμως, 01-07-2014, αμέσως μόλις εκταμιεύθηκε στο σύνολό του το δάνειο των 8,5 εκ. ευρώ, μέρος 2,1 εκ. μεταφέρθηκε στο λογαριασμό του μετόχου και εμβάσθηκε στο εξωτερικό. Δηλαδή, εν τέλει, η αποπληρωμή των δόσεων των παλαιότερων δανείων δεν διενεργήθηκε από διαθέσιμα της εταιρείας όπως προέβλεπε η σύμβαση με την Εθνική Τράπεζα, αλλά από το προϊόν του νέου δανείου.

Ο συνολικός δανεισμός της εταιρείας από τις Τράπεζες Εθνική, Eurobank και Πειραιώς, ανέρχεται σήμερα σε 56.302.554 ευρώ, ενώ έχουν σχηματιστεί και κάποιες προβλέψεις.

#### **8. ALPHA ΔΟΥΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ (μεγαλομέτοχος Κοντομηνάς)**

Σύμφωνα με την από 06-07-2016 έκθεση της ΤτΕ:

Από το 2012 ιδιοκτήτρια του συνόλου των μετοχών της εταιρείας «Alpha Δουρυφορική Τηλεόραση ΑΕ», είναι η ALPHA MEDIA GROUP LTD, με έδρα την Κύπρο, η οποία ελέγχεται πλήρως από την επίσης κυπριακή εταιρεία Sixoment Ltd, συμφερόντων άμεσα και έμμεσα του Δ. Κοντομηνά.

Με το από 24-05-2016 έγγραφο της ALPHA Δουρυφορική προς την Επιτροπή, η εταιρία δήλωσε ότι δεν υφίστανται ενεργές δανειακές συμβάσεις με άλλες τράπεζες, παρά μόνο μία δανειακή σύμβαση. Ομοίως, ο κ. Κοντομηνάς στην κατάθεσή του ενώπιον της Εξεταστικής Επιτροπής (συνεδρίαση της 04.08.2016) επανέλαβε ότι μοναδική οφειλή της εταιρίας Alpha Δουρυφορική είναι η σύμβαση πίστωσης ανοικτού αλληλόχρεου λογαριασμού προς την Τράπεζα Πειραιώς και πως δεν υφίστανται οφειλές προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα.

Από τα έγγραφα όμως που απέστειλαν τα πιστωτικά ιδρύματα, αποδεικνύεται ότι υφίστανται οφειλές της εταιρείας και προς τις Τράπεζες Εθνική και Eurobank. Παράλληλα, υφίστανται οφειλές του Ομίλου Κοντομηνά προς τις Τράπεζες, Εθνική, Πειραιώς, Alpha και Eurobank με συνολικό ύψος 18.274.235,34 ευρώ, ακάλυπτο κίνδυνο 3.538.933,80 ευρώ και προβλέψεις 2.315.804,43 ευρώ.

Πέραν του τραπεζικού, υφίσταται και ενδοομιλικός δανεισμός. Συγκεκριμένα, η Alpha Δορυφορική έλαβε ομολογιακό δάνειο από την πρώην μητρική εταιρία RTL, ύψους 22.500.000,00 ευρώ, με μηδενικό επιτόκιο έως 2015 (κατόπιν αυξήθηκε σε 4%) και ετήσιες δόσεις 4.500.000,00 ευρώ έκαστη και λήξη το 2018. Η σχετική συμφωνία προβλέπει τη δυνατότητα συμψηφισμού του δανείου με ανεπίδεκτης είσπραξης εμπορικές απαιτήσεις, οι οποίες είχαν προκύψει μέχρι την ημερομηνία αποχώρησης του RTL. Τέλος, η εταιρία στηρίζεται και με δανεισμό από την συγγενή PRIME INSURANCE, ύψους 3.000.000,00 €.

Σοβαρή εκκρεμότητα, και μάλιστα ενδεικτική για την οικονομική κατάσταση της εταιρείας, είναι και η εξής:

Στις 28-11-2014, η Alpha Bank αποφάσισε να προβεί στην κατάθεση αγωγής κατά της Alpha Δορυφορική για ληξιπρόθεσμη απαίτηση 1.400.000 ευρώ, προερχόμενη από σύμβαση εξασφάλισης δανείου της Village Films. **Η αγωγή κατατέθηκε στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών** και προσδιορίστηκε για τις 19-10-2016, οπότε και αναβλήθηκε.

Περαιτέρω, υφίσταται προσωπικό δάνειο υπέρ του Δ. Κοντομηνά ποσού 2,5 εκ. ευρώ στην EUROBANK. Το εν λόγω μακροπρόθεσμο δάνειο εκταμιεύθηκε το 13-04-2010 με ετήσια διάρκεια. **Εμφανίζεται ως ληγμένο εκ παρατάσεως (επιμέρους προγράμματα ρύθμισης δεν τηρήθηκαν)** ενώ έχει δρομολογηθεί η εκ νέου ρύθμισή του.

**Επιπλέον, στις 19-12-2014 το όριο factoring από την Εθνική τράπεζα, αυξήθηκε από 8 σε 10 εκ. ευρώ με περιορισμό σε 60% του ποσοστού προεξόφλησης τιμολογίων διαφημιστικών εταιρειών.**

**Στις 26-09-2014 η τράπεζα Πειραιώς αύξησε σε 2,47 εκ. ευρώ από 2 εκ. ευρώ την χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης έναντι επιταγών πελατείας.**

Επίσης, στις 25-06-2015, η Πειραιώς **ενέκρινε νέο δάνειο ύψους 0,6 εκ. ευρώ** υπέρ του κ. Δημήτρη Κοντομηνά με σκοπό την εξόφληση υφιστάμενης οφειλής της εταιρείας Interjet AE.

**Δηλαδή, ενώ ο μεγαλομέτοχος δεν ήταν συνεπής στις υποχρεώσεις του από το προσωπικό του δάνειο, οι τράπεζες προχωρούσαν σε δανειοδότηση του ομίλου!**

Σημερινά υπόλοιπα:

Alpha Bank: Υπόλοιπο 2.188.618,53 ευρώ, Προβλέψεις 519.301,63, ευρώ  
Ακάλυπτος κίνδυνος 484.290 ευρώ.

Εθνική: Υπόλοιπο 7.670.851 ευρώ.

Πειραιώς: Λογιστικό υπόλοιπο 4.700.451,07 ευρώ, Προβλέψεις 6.462,80  
ευρώ, Ακάλυπτος κίνδυνος 22.411,11 ευρώ.

EUROBANK. Πραγματικό υπόλοιπο 3.482.196,89 ευρώ, ύψος ακάλυπτων  
κινδύνων 3.032.202,69 ευρώ, ύψος προβλέψεων 1.790.000 ευρώ, **καθυστέρηση  
άνω των 90 ημερών 3.383.375,17 (όμιλος Alpha).**

#### **9. ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ REAL NEWS (μεγαλομέτοχος Νίκος Χατζηνικολάου)**

Σύμφωνα με την από 10-11-2016 Έκθεση Ειδικής Έρευνας της Τράπεζας της  
Ελλάδος:

Η «REAL GROUP HELLAS ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.» (εφεξής  
REAL GROUP) ιδρύθηκε τον 7<sup>ο</sup>/2007 από τους Νικόλαο Χατζηνικολάου και Ανδρέα  
Γεωργίου Κουρή (συμμετέχουν κατ' ισομοιρία) με σκοπό την εξαγορά των αδειών  
των ραδιοφωνικών συχνοτήτων με την επωνυμία VERONICA και ΡΑΔΙΟ ΣΑΦΑΡΙ και  
τη λειτουργία τους με το διακριτικό τίτλο REAL FM (για την Αττική και τη Θεσσαλονίκη  
αντίστοιχα). Ο πρώτος από τους ως άνω σταθμούς μετονομάστηκε σε «REAL FM  
Α.Ε.» (εφεξής REAL FM). Ο δεύτερος, μετά την εξαγορά του, λειτουργούσε υπό την  
REAL GROUP, η οποία την 30-6-2011 απορρόφησε τη REAL FM και μετονομάστηκε  
σε «ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ Α.Ε.» (εφεξής  
ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ).

Η εταιρεία «REAL MEDIA ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.» (εφεξής REAL  
MEDIA) ιδρύθηκε τον 7<sup>ο</sup>/2008 από τους ίδιους ως άνω μετόχους και με τα ίδια  
ποσοστά. Το 2013 ο Ανδρέας Γ. Κουρής μεταβίβασε το 37,5% του ποσοστού του  
στην εταιρεία συμφερόντων του «HISTORIASTER Ltd.» (σήμερα η εν λόγω κατέχει  
μόνο το 4,89% και το υπόλοιπο ανακτήθηκε από τον Ανδρέα Γ. Κουρή). Πρόεδρος  
και διευθύνων σύμβουλος της REAL MEDIA είναι ο Στέργιος Χατζηνικολάου  
(αδελφός του Νικολάου Χατζηνικολάου). Αντικείμενο της εταιρείας είναι η έκδοση της  
κυριακάτικης εφημερίδας «REAL NEWS» (κατέχει την 4<sup>η</sup> θέση σε κυκλοφορία), της  
εβδομαδιαίας εφημερίδας «ΑΓΟΡΑ» και η λειτουργία του site [www.realnews.gr](http://www.realnews.gr).  
Στεγάζεται σε εγκαταστάσεις στο Μαρούσι, που έχουν αποτελέσει αντικείμενο  
χρηματοδοτικής μίσθωσης και έχει προσωπικό περί τα 80 άτομα.

Η εταιρεία «ΕΝΙΚΟΣ Α.Ε.», συμφερόντων της οικογένειας Χατζηνικολάου,  
ιδρύθηκε τον 1<sup>ο</sup>/2012 με αντικείμενο τη λειτουργία του ηλεκτρονικού blog  
«ΕΝΙΚΟΣ.GR».

Οι ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ και REAL MEDIA ιδρύθηκαν με το ελάχιστο επιτρεπόμενο κεφάλαιο (€ 60 χιλ.), το οποίο μάλιστα ανελήφθη από τους μετόχους. Οι εν λόγω ακολούθησαν τακτική πλήρους κάλυψης των επενδυτικών και λειτουργικών αναγκών με ξένα κεφάλαια, προβαίνοντας τελικά, μετά από συνεχείς πιέσεις του τραπεζικού συστήματος, σε αύξηση του ΜΚ της REAL MEDIA κατά € 0,4 εκ., που δεν αντισταθμίζει επαρκώς το συναφές έλλειμμα (έντονα αρνητική καθαρή θέση κατόπιν αναμορφώσεων). Και αυτό ενώ στην πορεία των ετών συσσωρεύθηκαν σοβαρού ύψους φορολογικές και ασφαλιστικές οφειλές (ακολουθούνται προγράμματα ρύθμισης) και παράλληλα σημειώθηκαν νέες απολήψεις (Ανδρέας Γ. Κουρής). Περαιτέρω, ακολουθούνται λογιστικές πρακτικές (κεφαλαιοποίηση εξόδων, ενδοομιλικές συναλλαγές), που εξωραΐζουν την εικόνα των οικονομικών καταστάσεων.

Η ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ εμφάνιζε βάσει του ισολογισμού χρήσης 2014 υφίσταντο οφειλές προς το Δημόσιο ύψους € 2,9 εκ. και προς Ασφαλιστικούς Οργανισμούς ύψους € 1 εκ.

Η REAL MEDIA εμφανίζει επίσης αρνητική καθαρά θέση, που μετά την ΑΜΚ κατέστη οριακά θετική βάσει του δημοσιευμένου ισολογισμού. Εν τούτοις, η εικόνα διαφοροποιείται σοβαρά βάσει των σχολίων του ορκωτού ελεγκτή, από το 2013 και μετά, που αφορούν κεφαλαιοποίηση εξόδων και επισφαλείς απαιτήσεις (στη χρήση 2014 ανέρχονταν σε € 8,25 εκ. και € 1,45 εκ. αντίστοιχα). Σύμφωνα με στοιχεία ισολογισμού 2014 και προσωρινού 2015, υπήρχαν ρυθμισμένες οφειλές προς το Δημόσιο € 3,86 εκ. και Ασφαλιστικούς Οργανισμούς € 2,03 εκ.

**Συνολικά, χωρίς να παραγνωρίζονται οι υπαρκτές προσπάθειες της διοίκησης των εταιρειών για τη συγκράτηση του λειτουργικού κόστους, η συνεχής κάλυψη της λειτουργίας τους με ξένα κεφάλαια, δεν μπορεί να θεωρηθεί ως βιώσιμη λύση.**

Σχετικά με τον δανεισμό από την Πειραιώς:

Την 12-11-2012, ενώ είχαν μεσολαβήσει δύο αξιολογήσεις του πιστοδοτικού πλαισίου (4-1-2012 και 27-9-2012), αποφασίσθηκε η παροχή ετήσιας περιόδου χάριτος για τα μακροπρόθεσμα δάνεια και ο καθορισμός δόσεων balloon συνολικά € 0,9 εκ. στην ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ και € 0,2 εκ. στη REAL MEDIA, με κατάργηση των ορίων factoring.

Την 24-7-2013 εγκρίθηκε χρηματοδοτική μίσθωση ποσού € 35 χιλ. για την αγορά Ι.Χ. αυτοκινήτου (Jeep Grand Cherokee) για την ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ..

**ΔΗΛΑΔΗ ΤΗΝ ΗΜΕΡΑ ΠΟΥ ΨΗΦΙΖΟΤΑΝ Ο ΜΝΗΜΟΝΙΑΚΟΣ ΝΟΜΟΣ 4172/ΦΕΚ 167 Α/23.07.2013** που μεταξύ άλλων περιελάμβανε απολύσεις δημοτικών αστυνομικών, σχολικών φυλάκων και καθηγητών τεχνικών-

επαγγελματικών λυκείων, **Η ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΟΡΗΓΟΥΣΕ ΔΑΝΕΙΟ ΣΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΚΥΡΙΟΥ ΧΑΤΖΗΝΙΚΟΛΑΟΥ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ JEEP GRAND CHEROKEE!!!**

Την 13-2-2014 εγκρίθηκε ανανέωση του πιστοδοτικού πλαισίου € 7,8 εκ. των εταιρειών (υπόλοιπα οφειλών συνολικού ύψους € 6,6 εκ.). Την 4-11-2014 εγκρίθηκε ανανέωση/αύξηση ορίων σε € 8,4 εκ.

Την 29-3-2016 εγκρίθηκε για την ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ αναβολή πληρωμής μίας δόσης € 77 χιλ. (ληξιπρόθεσμης από 12<sup>ο</sup>/2015) και ενσωμάτωσή της ισομερώς στις επόμενες τρεις.

Εις ό, τι αφορά τα δάνεια από την Εθνική Τράπεζα:

Η συνεργασία της Τράπεζας με την REAL MEDIA ξεκίνησε με την από 24-11-2010 απόφαση, που αφορούσε εφάπαξ ακάλυπτη χρηματοδότηση ποσού € 0,87 εκ.

Την 22-2-2012 εγκρίθηκε ο καθορισμός ορίου κεφαλαίου κίνησης € 0,5 εκ.

Την 6-12-2012, ενώ δεν είχε γίνει χρήση του ως άνω καλυμμένου ορίου, αποφασίσθηκε **η χορήγηση νέου δανείου € 1,09 εκ. διάρκειας 4,5 ετών**,

Την 13-6-2014 αποφασίσθηκε **η χορήγηση νέου δανείου € 1,54 εκ.**, διάρκειας 3,5 ετών, με περιθώριο επιτοκίου 6,5%, για την αναχρηματοδότηση του προϋφισταμένου υπολοίπου τότε € 0,94 εκ. και τη χρηματοδότηση της εταιρείας με ποσό € 0,6 εκ. για την κάλυψη υποχρεώσεων προς τρίτους.

Από τα παραπάνω προκύπτουν σοβαρές παρατυπίες κατά την δανειοδότηση του ομίλου Real News.

Για τα δάνεια από την Πειραιώς:

α. Σε σχέση με τα εγκριθέντα την 4-9-2007, την 13-9-2007, την 30-10-2007 και την 6-11-2007 δύο μακροπρόθεσμα δάνεια υπέρ της REAL GROUP ποσού € 2,85 εκ. και € 0,53 εκ. για την εξαγορά των ραδιοφωνικών σταθμών ΡΑΔΙΟ VERONICA και ΡΑΔΙΟ ΣΑΦΑΡΙ αντίστοιχα, επισημαίνεται ότι, ενώ με την αρχική έγκριση είχε καθορισθεί ως όρος η λήψη της εγγύησης των μετόχων Νικολάου Χατζηνικολάου και Ανδρέα Κουρή, **αυτός απαλείφθηκε με την αμέσως επόμενη έγκριση** με το ανεπαρκές σκεπτικό *«της πολύχρονης και επιτυχημένης πορείας των μετόχων της εν θέματι στο χώρο των μέσων μαζικής ενημέρωσης (η οποία αποτελεί ένδειξη για την επιτυχημένη πορεία του αγοραζόμενου ραδιοφωνικού σταθμού)...*». Κατά τον χρόνο της επιθεώρησης από την ΤτΕ, δηλώθηκε από την Τράπεζα ότι συνεκτιμήθηκαν οι πωλήσεις αντίστοιχων σταθμών εκείνης της περιόδου, που κυμαίνονταν περί τα € 4 εκ., αλλά και «η υπεραξία που θα προσέδιδε το όνομα του Νικολάου Χατζηνικολάου.

**Αξιοσημείωτο είναι όμως το γεγονός ότι, σύμφωνα με την τότε ισχύουσα πιστοδοτική πολιτική, (α) η Τράπεζα γενικά δεν παρέχει πιστοδοτήσεις στηριζόμενη μόνο στη φήμη και στο όνομα του δανειζόμενου (name lending) χωρίς την ύπαρξη και αξιολόγηση επίσημων οικονομικών στοιχείων ή**



την ύπαρξη επαρκών περιουσιακών στοιχείων, που να εξασφαλίζουν την ομαλή αποπληρωμή των πιστοδοτήσεων και (β) η **Τράπεζα είναι ιδιαίτερα προσεκτική στην παροχή πιστοδοτήσεων σε επιχειρήσεις οι οποίες ξεκινούν την επιχειρηματική τους δραστηριότητα** (νεοσύστατες επιχειρήσεις – startup operation). Συνεπώς, στην προκειμένη περίπτωση, όπως επισημαίνει και η 10-11-2016 Έκθεση Ειδικής Έρευνας, ο αναληφθείς πιστωτικός κίνδυνος ήταν υψηλός.

β. Σε εισηγητικό της Τράπεζας σχετικώς με το εγκριθέν την 8-3-2011 για την REAL FM μακροπρόθεσμο δάνειο ποσού € 0,8 εκ., εξαετούς διάρκειας, αναφέρεται ότι η Τράπεζα αρκέσθηκε για την χορήγησή του στην με ημερομηνία 31-12-2010 έκθεση της GRAND THORNTON και δεν προέβη σε περαιτέρω οικονομική ανάλυση, επειδή εντός 15 ημερών θα ανανεωνόταν το πιστοδοτικό πλαίσιο σε επίπεδο ομίλου. Όμως, επανεξέταση του υπόψη πλαισίου σημειώθηκε αρκετούς μήνες αργότερα, την 4-1-2012 και ενώ είχε συντελεσθεί την 30-6-2011 η συγχώνευση των REAL GROUP και REAL FM. Στο σχετικό εισηγητικό αποτυπώνεται η χειροτέρευση τόσο της χρηματοοικονομικής κατάστασης των εταιρειών, όσον και της συνεπακόλουθης πιστοληπτικής ικανότητάς τους (rating), που διαμορφώθηκε σε 17 από 16 για την ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ και σε 16 από 14 για τη REAL MEDIA. Επιπροσθέτως, είχαν εμφανισθεί για πρώτη φορά απλήρωτες δόσεις των μακροπρόθεσμων δανείων, καθώς και μισθωμάτων leasing. Σύμφωνα με τον κανονισμό πιστοδοτήσεων στις περιπτώσεις ταξινόμησης στη βαθμίδα 17 προβλέπεται «περιορισμός της συνεργασίας με ισχυρές εξασφαλίσεις ή διακοπή της συνεργασίας»).

**Παρά ταύτα και παρά την άρνηση των μετόχων να δεσμευθούν για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου των εταιρειών κατά € 0,5 εκ. και 0,4 εκ. αντίστοιχα, καθώς και για παροχή εγγύησης εκ μέρους του Νικολάου Χατζηνικολάου,** η Τράπεζα αποφάσισε την παράταση αποπληρωμής δύο δόσεων με ενσωμάτωσή τους στις δύο επόμενες.

γ. Σε σχέση με την εγκριθείσα την 13-2-2014 ανανέωση του πιστοδοτικού πλαισίου € 7,8 εκ. των εταιρειών (με υπόλοιπα οφειλών συνολικού ύψους € 6,6 εκ.), στο οποίο είχαν ενσωματωθεί οι οφειλές των πρώην Τραπεζών Κύπρου και CPB, επισημαίνεται ότι η ανανέωση εγκρίθηκε, μολονότι στο σχετικό εισηγητικό είχε αποτυπωθεί η δυσμενής χρηματοοικονομική κατάσταση των εταιρειών και είχαν επισημανθεί «η μη ισχυρή κεφαλαιακή δομή τους, καθώς η δραστηριότητά τους έχει βασισθεί εξ ολοκλήρου σε ξένα κεφάλαια» και «οι αυξανόμενες υποχρεώσεις προς ασφαλιστικά ταμεία και εφορία». Ειδικώς ως προς τη REAL MEDIA αναφερόταν στο εισηγητικό ότι οι υποχρεώσεις από φόρους και ασφαλιστικές εισφορές ανέρχονταν σε € 3,1 εκ., **καθώς και ότι στο λογαριασμό «χρεώστες» συμπεριλαμβάνετο ποσόν € 1,1 εκ. «που αφορά σε προκαταβολές μισθών στελεχών και**

δημοσιογράφων» χωρίς περαιτέρω ανάλυση. Τέλος, στο ίδιο εισηγητικό αναφέρονταν ότι δεν είχε καταστεί δυνατή η λήψη της εγγύησης των μετόχων και ότι υπήρχαν καταγγελλόμενες ή σε καθυστέρηση οφειλές προς στην Τράπεζα του Ανδρέα Κουρή και των επιχειρήσεων ενδιαφέροντος του (LOVE RADIO και ΠΡΕΣ ΕΛΛΑΣ) συνολικού ύψους € 8,6 εκ.

#### **ΔΑΝΕΙΑΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΣΗΜΕΡΑ:**

Αξίζει να αναφερθεί ότι με ημερομηνία 31-10-2016, ο δανεισμός του ομίλου από την Πειραιώς εμφανίζει: Υπόλοιπο λογιστικό 31-10-2016 7.952.396,77 ευρώ, Προβλέψεις 1.032.373,44, Ακάλυπτο κίνδυνο 5.630.400,45 ευρώ, **ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ άνω των 90 ημερών 1.030.990,19** (προέρχεται από δάνειο στο όνομα του Ανδρέα Κουρή με αριθμό σύμβασης 1616/23-12-2010).

Στη Eurobank εμφανίζονται ακάλυπτοι κίνδυνοι 975.288,54 ευρώ και στην Εθνική το ύψος των προβλέψεων ανέρχεται σε 427.062 ευρώ.

#### **10. ΟΜΙΛΟΣ «ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ» (μεγαλομέτοχος Θέμος Αναστασιάδης)**

Η από 17-06-2016 έκθεση ειδικής έρευνας της ΤτΕ (εισερχόμενο 101) περιλαμβάνει την εταιρεία **ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ** και τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες, με κυριότερες τις: **ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ** και **ΝΕΟ ΘΕΜΑ ΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΩΝ-ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ**.

Μέτοχοι και των τριών εταιρειών είναι οι Θεμιστοκλής Αναστασιάδης και Αναστάσιος Καραμήτσος.

Οι εταιρείες του ομίλου χρηματοδοτήθηκαν από τις τράπεζες καταχρηστικά και παράνομα, προκειμένου να προβούν σε αγοραπωλησίες μετοχών μεταξύ τους! Συγκεκριμένα, η Αναπτυξιακή ΑΕ δανειοδοτήθηκε το 2007 από την Πειραιώς με 18 εκ. ευρώ προκειμένου να αγοράσει τις μετοχές της ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ. Το 2010, η ΝΕΟ ΘΕΜΑ δανειοδοτήθηκε πάλι από την Πειραιώς με άλλα 18 εκ. ευρώ προκειμένου να αγοράσει μετοχές της ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ. Τα δάνεια δόθηκαν με ανεπαρκεστατες εξασφαλίσεις, όπως αναφέρεται στο πόρισμα της ΤτΕ. Να σημειωθεί ότι οι εταιρείες ΝΕΟ ΘΕΜΑ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ δεν έχουν πραγματική δραστηριότητα.

Επίσης, στις 17-01-2009 η Τράπεζα Πειραιώς συναίνεσε στην άρση δέσμευσης των λογαριασμών των μετόχων Αναστασιάδη και Καραμήτσου ύψους 4,5 ευρώ που είχαν δοθεί ως ενέχυρο προς εξασφάλιση πληρωμής των δόσεων και τόκων (cash collateral) των ανωτέρω συμβάσεων. Σε αντικατάσταση δόθηκε ενέχυρο επί του 30% των μετοχών της ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ. Σύμφωνα, όμως με την ΠΔΤΕ 2588/τμήμα ΣΤ' παρ. 18 α1), «οι εξασφαλίσεις αυτές δεν λαμβάνονται υπόψιν λόγω συσχέτισης κινδύνου». Επιπρόσθετα, οι προσωπικές εγγυήσεις των Θ. Αναστασιάδη και Αν. Καραμήτσου ήταν άνευ αντικρύσματος αφού δεν διέθεταν ακίνητη περιουσία.

Τον Φεβρουάριο του 2013 έγινε παρανόμως αναχρηματοδότηση τόκων του ομίλου και τον Αύγουστο του 2014 ανακεφαλαιοποίηση τόκων.

Η τράπεζα Πειραιώς έχει διενεργήσει από το 2012 προβλέψεις απομείωσης, που κατά την ημερομηνία της έρευνας (Ιούνιος 2016) ανέρχονται σε 3,8 εκ. («ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ») και 3,5 εκ. ευρώ («ΝΕΟ ΘΕΜΑ»).

Τα υπόλοιπα των δανείων του ομίλου με ημερομηνία 31-10-2016, είχαν ως εξής:

ΠΕΙΡΑΙΩΣ συνολική οφειλή 34.177.924,55 ευρώ, προβλέψεις 7.298774,58 ευρώ και ακάλυπτος κίνδυνος 21.345.278,86

Alpha Bank: συνολική οφειλή 2.253.441,99 ευρώ, ακάλυπτος κίνδυνος 2.263.137,27 ευρώ. **Από 30-09-2016 ποσό 27.381,55 ευρώ σε καθυστέρηση** (βλ. εισερχόμενο 264).

Eurobank: συνολική οφειλή 773.933,40, ύψος ακάλυπτων κινδύνων 773.933,40 ύψος προβλέψεων 397.000 ευρώ.

ΕΤΕ: συνολική οφειλή 4.243.103, ύψος ακάλυπτων κινδύνων 2.805.056, προβλέψεις 1.816.182 ευρώ.

## **11. ΟΜΙΛΟΣ ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ**

Ο όμιλος Παραπολιτικά είναι συμφερόντων του Ιωάννη Κουρτάκη και αποτελείται από τις εταιρείες «ΠΑΡΑ ΕΝΑ ΕΠΕ» και «ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΑΕ». Λειτουργεί ραδιοφωνικό σταθμό, την ομώνυμη εφημερίδα και ιστοσελίδα.

Έχει δανεισμό από τις τράπεζες Attica και Εθνική, ο οποίος μάλιστα εμφανίζει μεγάλη αύξηση κατά τα έτη 2015 και 2016. Οι τράπεζες έχουν χορηγήσει δάνεια ακόμα και για την κάλυψη υποχρεώσεων του ομίλου προς το Δημόσιο και τα Ασφαλιστικά ταμεία!

Ήδη έχει κινηθεί διαδικασία προκαταρκτικής εξέτασης (με βάση την υπ' αριθ. 2296πρωκ/Ω2016/34 εισαγγελική παραγγελία) σχετικά με τη διερεύνηση της νομιμότητας του δανεισμού του ομίλου.

Ιδιαίτερα μεμπτό θεωρείται ότι η Εθνική Τράπεζα συναίνεσε στην άρση των καλυμμάτων που είχαν παρασχεθεί από την εταιρεία ΠΑΡΑ ΕΝΑ ΕΠΕ για τη χορήγηση δανείου ύψους 800.000 ευρώ. Αρχικά, τον Νοέμβριο του 2014 ενέκρινε την άρση της εκχώρησης των εσόδων από την κυκλοφορία της εφημερίδας ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ με επίκληση του γεγονότος ότι το δάνειο ασφαλιζονταν από μετρητό κάλυμμα ποσού 1.226.000 δολαρίων που είχε παράσχει off shore εταιρεία συμφερόντων Ευάγγελου Μαρινάκη. Τον Δεκέμβριο του 2014, η εταιρεία αυτή δήλωσε ότι επίκειται η εισαγωγή της από 01-01-2015 σε χρηματιστηριακή αγορά του εξωτερικού και αιτήθηκε την άρση και αυτού του καλύμματος προκειμένου να πετύχει

τη βελτίωση των οικονομικών της στοιχείων. Η Εθνική για μία ακόμη φορά συναίνεσε στην άρση της παραχωρηθείσας εξασφάλισης! Ερευνητέο είναι και το γεγονός ότι η ΕΤΕ αποδέχθηκε μέρος της αποπληρωμής του δανείου να γίνει από την ενδεχόμενη μελλοντική διαφημιστική δαπάνη της τράπεζας προς τα ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ.

Τα δανειακά υπόλοιπα του Ομίλου, σύμφωνα με τα έγγραφα που απέστειλαν οι τράπεζες στην Επιτροπή, διαμορφώνονται ως εξής: Συνολική οφειλή 535.173,58 ευρώ, ακάλυπτος κίνδυνος 214.378,38 ευρώ και προβλέψεις 21.274,40 ευρώ.

Κατά την εξέτασή του από την Επιτροπή στις 07-09-2016, ο Ιωάννης Κουρτάκης στα πλαίσια ερωτήσεων που δέχθηκε από τον Ηλία Κασιδιάρη αποκάλυψε ότι ο πρώην Πρωθυπουργός Αντώνης Σαμαράς του είχε τηλεφωνήσει τον Δεκέμβριο του 2014 και του ζήτησε να κατεβάσει από την ιστοσελίδα [parapolitika.gr](http://parapolitika.gr) ηχητικό απόσπασμα στο οποίο ακούγονταν ο ίδιος να δίνει εντολή για την προφυλάκιση Βουλευτών της Χρυσής Αυγής.

## **12. ΚΥΡΗΚΑΣ ΧΑΝΙΩΝ**

Σύμφωνα με την από 29-11-2016 έκθεση της ΤτΕ (εισερχόμενο 127):

Η ημερήσια τοπική εφημερίδα «ΚΗΡΥΞ» εκδίδονταν στα Χανιά από την ανώνυμη εταιρία με την επωνυμία «ΚΥΡΗΞ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΥΠΟΓΡΑΦΙΚΕΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΙΣ ΑΕ.» με έδρα τα Χανιά έως τον Ιούνιο του 2005, οπότε διέκοψε τη λειτουργία της.

Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της εν λόγω εταιρίας είναι ο ΚΩΝ/ΝΟΣ ΜΗΤΣΟΤΑΚΗΣ του ΚΥΡΙΑΚΟΥ (λήξη θητείας 4/4/2017).

Η μετοχική σύνθεση είναι: ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΜΗΤΣΟΤΑΚΗΣ ΤΟΥ ΚΩΝ/ΝΟΥ 60%, ΚΩΝ/ΝΟΣ ΜΗΤΣΟΤΑΚΗΣ 20%, ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΚΗΣ 10%. Ποσοστό 10% ανήκε στην ΜΑΡΙΚΑ ΜΗΤΣΟΤΑΚΗ.

Τον Απρίλιο του έτους 2005 η εταιρία ζήτησε από την ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ δάνειο ύψους 300.000 € για την πληρωμή οφειλών σε ΙΚΑ και Δ.Ο.Υ. και υποχρεώσεων της έναντι προμηθευτών.

Η εκταμίευση του ποσού έγινε εφ' άπαξ στις 31-5-2005. Λίγες εβδομάδες μετά η εφημερίδα διέκοψε την κυκλοφορία της.

Από τα έγγραφα που είναι στη διάθεση της Επιτροπής, προκύπτει ότι το δάνειο εξυπηρετήθηκε μέχρι τον Νοέμβριο του 2005(πληρώθηκαν τόκοι και η πρώτη δόση) και έκτοτε δεν έλαβε χώρα καμία καταβολή δόσεων.

Τον Σεπ/2009 η τράπεζα κατηγοριοποίησε την απαίτηση σε «προσωρινή καθυστέρηση» και τον Μαρ/2011 ως «προβληματική».

Μέχρι τον Νοέμβριο του 2016 (11 χρόνια και 5 μήνες!), η εταιρεία δεν οχλήθηκε από την Τράπεζα προκειμένου να καταβάλει τις συμφωνημένες δόσεις.

Πρώτη έγγραφη όχληση σημειώνεται στις 1/11/2016 με την αποστολή ενός εξωδίκου με δικαστικό επιμελητή.

Το δάνειο χορηγήθηκε παρά την κακή οικονομική κατάσταση της επιχείρησης, (σωρευτικές ζημιές 1.004.000 € από προηγούμενες χρήσεις), την ύπαρξη ισχυρού ανταγωνισμού από έτερο τοπικό ημερήσιο φύλλο, που σημειώνεται στο εισηγητικό ως μειονέκτημα, κυρίως δε παρά το ότι δεν παρέχονταν επαρκής εμπράγματη εξασφάλιση .

Το τελευταίο αυτό προκύπτει εκ του ότι εν τέλει δεν δινόταν σε προσημείωση το ακίνητο της εταιρίας εντός πόλεως των Χανίων εμβαδού 780 τ.μ. και εκτιμωμένης από την Τράπεζα αξίας 743.000 € που ήταν ελεύθερο βαρών, αλλά δεύτερη προσημείωση σε ακίνητο που βρισκόταν σε προάστιο, πολύ μικρότερης αξίας (324.000 €) και ήδη τότε βεβαρημένο για απαίτηση άλλης Τράπεζας, ύψους 160.000 € . Ήτοι ο ακάλυπτος κίνδυνος για την Τράπεζα ήταν 265.312 € ήτοι ποσοστό 88,43 % του ποσού του δανείου.

Στις 1 Νοεμβρίου 2016 αποστέλλονται για πρώτη φορά εξώδικες οχλήσεις από την πιστώτρια προς την εταιρία και , ατομικά, στους ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟ ΜΗΤΣΟΤΑΚΗ και ΓΕΩΡΓΙΟ ΤΖΙΝΕΥΡΑΚΗ, που εκπροσώπησε την εταιρία κατά τη σύναψη του δανείου, με τις οποίες καλούνταν να εξοφλήσουν το δάνειο.

Στις 2 Νοεμβρίου 2016 υπογράφεται μεταξύ της Τράπεζας Πειραιώς και του ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ ΜΗΤΣΟΤΑΚΗ υπό την ιδιότητα του Προέδρου και Διευθύνοντα Συμβούλου της ΚΗΡΥΞ Α.Ε. το με ίδια ημερομηνία συμφωνητικό αναγνώρισης και ρύθμισης οφειλής.

Οι όροι της σύμβασης ρύθμισης είναι οι εξής :

Το συνολικό ποσόν στο οποίο ανέρχεται η απαίτηση της τράπεζας είναι 718.000 € . Την αποπληρωμή του αναλαμβάνει η εταιρία . Επί 23 μήνες θα πληρώνει 3.000 το μήνα και τον 24<sup>ο</sup> , δηλαδή τον Νοέμβριο του 2018, θα πληρωθεί η τελευταία δόση από 649.000 €. Είναι το γνωστό σύστημα Balloon, (μπαλόνι) όπου η τελευταία και γιγαντιαία δόση αφήνεται στο τέλος. Παρέχεται εν τούτοις στην εταιρία ρητά η δυνατότητα επαναρρύθμισης του υπολοίπου το 2018.

Τη συμφωνία ρύθμισης υπογράφει ο ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΗΤΣΟΤΑΚΗΣ που επανήλθε το 2012 ως Πρόεδρος της εταιρίας . Ως πρόσθετη εγγύηση συμφωνήθηκε ότι εντός 30 ημερών από την υπογραφή να δοθούν σε προσημείωση ακίνητα ιδιοκτησίας του, τα οποία προσδιορίζονται στη σύμβαση.

#### **Δάνειο από την ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ**

Επιπλέον, τον Ιούνιο 2005 εγκρίνεται από την Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα υπέρ της εταιρείας «Κήρυξ» 12ετές δάνειο 1.300.000 € με επιτόκιο 5,75 %

για την ανέγερση 4όροφου κτιρίου στο κέντρο της πόλης των Χανίων, με υποθήκη στο ακίνητο αυτό και εκχώρηση μελλοντικών μισθωμάτων.

Το δάνειο θα έπρεπε να εκταμιεύεται σταδιακά ανάλογα με την πρόοδο του έργου. Μέχρι τον Ιανουάριο 2008 είχε εκταμιευθεί ποσό 1.144.000 € ενώ το έργο είχε προχωρήσει μόλις κατά το 30%. Σημειώνεται δηλαδή παραβίαση της συμφωνίας: είχε δοθεί σχεδόν το σύνολο του δανείου με λιγότερο από το μισό του έργου να έχει εκτελεστεί.

Τον Απρίλιο 2008, εγκρίνεται από την ίδια Τράπεζα και δεύτερο δάνειο 850.000 € , 25ετές αυτήν τη φορά για την αποπεράτωση του κτιρίου. Σύμφωνα με τα όσα όμως είχαν συμφωνηθεί δεν δικαιολογούνταν η επιπλέον χρηματοδότηση της αποπεράτωσης αφού είχε ήδη πληρωθεί μεγάλο μέρος χωρίς να έχουν εκτελεστεί οι εργασίες που έπρεπε να γίνουν .

Με την έγκριση ή την ανοχή της τράπεζας, που κανονικά θα έπρεπε να ελέγχει την πρόοδο και να εκταμιεύει το δάνειο ανάλογα με αυτήν, με πρόφαση την αποπεράτωση λήφθηκαν πολύ περισσότερα χρήματα που δεν δικαιολογούνται από τα κατασκευαστικά τιμολόγια.

Όπως γράφεται στην από 29-11-2016 έκθεση ειδικής έρευνας της Τράπεζας της Ελλάδος, ποσόν 554 .000 € αναλήφθηκε από την εκτελεστική διοίκηση σε μετρητά και ως εκ τούτου , δεν κατέστη δυνατή η διερεύνηση της χρήσης του.

Ο Συνολικός δανεισμός της ΚΗΡΥΞ Α.Ε. από την ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ανήλθε στα 2.150.000 € . Η έκθεση ειδικής έρευνας της Τράπεζας της Ελλάδος σημειώνει για το δανεισμό αυτόν ότι οι διαδικασίες αξιολόγησης και παρακολούθησης απείχαν ,τουλάχιστον, της συνήθους τραπεζικής πρακτικής , ενώ κρίνει μη ορθή από τραπεζική άποψη τόσο την αναποτελεσματική παρακολούθηση της εκταμίευσης εξ αιτίας της αποδοχής της πρόωρης εκταμίευσης, όσο και το ότι σημαντικό μέρος του δανείου προφανώς δεν κατευθύνθηκε για το σκοπό που δόθηκε.

Επιλήψιμη συμπεριφορά επέδειξε η Τράπεζα αυτή και όταν δέχθηκε να αποδεσμεύσει τις εγγυήσεις, ειδικά όταν δέχθηκε να μειωθεί το ποσόν που θα εισέπραττε από τα ενοίκια από 14.000 € το μήνα σε 9.000 € , απόφαση που συντέλεσε στο να γίνει και αυτό το δάνειο μη εξυπηρετούμενο.

Και το δάνειο αυτό ρυθμίστηκε πρόσφατα, τον Αύγουστο 2016 , σε βάθος 23 αρχικά και 27 ετών εν τέλει, ίσως και αυτό υπό το βάρος των αποκαλύψεων.

Στην με ημερομηνία 29-11-2016 έκθεση ειδικής έρευνας της Τράπεζας της Ελλάδος περιγράφονται συγκεκριμένες επιλήψιμες συμπεριφορές στελεχών της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ που σχετίζονται με τα δάνεια της εταιρίας ΚΗΡΥΞ Α.Ε.

Ειδικότερα:

(α) Τον Οκτώβριο 2004 εγκρίνεται δάνειο 120.000 €, αν και η εταιρία δεν διέθετε ικανοποιητικά οικονομικά στοιχεία (εμφάνιζε ζημιές, είχε αρνητική καθαρή θέση και έλλειψη ρευστότητας).

(β) Το δάνειο των 1.300.000 € εγκρίνεται τον Φεβρουάριο του 2007 ενώ η εκδοτική δραστηριότητα είχε σταματήσει ήδη από τον Ιούνιο του 2006.

(γ) Αγνοήθηκε η διαπίστωση του εισηγητικού σημειώματος ότι η εταιρία κατά το χρόνο λήψεως του δανείου είχε σημαντικά οικονομικά προβλήματα, συσσωρευμένες ζημιές και οφειλή στην ΠΕΙΡΑΙΩΣ, δεδομένα που, σύμφωνα με την έκθεση, την κατέτασσαν στη βαθμίδα CCC («υψηλού ρίσκου»).

(δ) Συμφωνήθηκε η σταδιακή εκταμίευση του ποσού του δανείου σκοπός του οποίου ήταν η ανέγερση 4όροφης οικοδομής, χωρίς να καταστεί υποχρεωτική η προηγούμενη προσκόμιση τιμολογίων δαπανών.

(ε) Δεν αξιολογήθηκε ότι οι αναμενόμενες λειτουργικές ροές (: ενοίκια που είχαν εκχωρηθεί για την εξόφληση του δανείου) δεν θα ήσαν επαρκή για να καλύπτουν όλες τις υποχρεώσεις που πήγάζαν από το δάνειο. Συγκεκριμένα η αναμενόμενη εισροή ήταν 14.000 € ενώ το μηνιαίο τοκοχρεολύσιο 19.000 € και, όπως σημειώνεται πιο πάνω, δεν υπήρχαν άλλα διαθέσιμα της εταιρίας ούτε είχε περιγραφεί ένας , έστω και καθ' υπόθεσιν, τρόπος συμπλήρωσης του μηνιαία υπολειπόμενου ποσού.

(στ) Δεν προσδιορίστηκε με ακρίβεια το ύψος του προϋπολογισμού κόστους κατασκευής για τον οποίο υπήρξε μια ασάφεια η οποία είχε δυσμενή για την τράπεζα επίπτωση.

Συγκεκριμένα ο συνεργαζόμενος μηχανικός προσδιόρισε το προϋπολογιζόμενο κόστος ανέγερσης της οικοδομής στα ύψος των 2.082.000 €. Δεν διακριβώθηκε όμως εάν αυτό ήταν το συνολικό ύψος του κόστους κατασκευής ή το μέρος εκείνο που είχε αναλάβει να κατασκευάσει η εταιρία ΚΗΡΥΞ Α.Ε. πριν το παραδώσει στην μισθώτρια, που θα το αποτελείωνε .

Έτσι, με αναφορά στο πιο πάνω ποσόν των 2.082.000 €, το ποσόν των 1.300.000 € (πρώτο δάνειο) εμφανιζόταν να καλύπτει το 62,4% του έργου, ενώ διαφορετική θα ήταν η εικόνα εάν δεν γινόταν αναγωγή στο όλο έργο παρά μόνο στο τμήμα του που συμβατικά υποχρεώνονταν να κατασκευάσει η ΚΗΡΥΞ Α.Ε.

Το τμήμα αυτό προσδιορίζονταν στο σχετικό συμφωνητικό των μερών έως το στάδιο της ολοκλήρωσης της πρώτης φάσης («cold shell») ενώ το υπόλοιπο («hot shell») θα το αποτελείωνε με δαπάνες της η μισθώτρια Marcs & Spencer. Επίσης όταν τον Απρίλιο του 2008 εγκρίθηκε το συμπληρωματικό δάνειο των 850.000 € , πάλι δεν συνδέθηκε με το τμήμα του έργου που υποχρεώνονταν να κατασκευάσει η

εταιρία. Σύμφωνα με την από 25-8-2008 έκθεση του συνεργαζόμενου μηχανικού, το κτίριο αποπερατωμένο, είχε κοστίσει 1.200.000 €.

Η τράπεζα δεν διακρίβωσε όπως είχε υποχρέωση το πραγματικό κόστος ώστε να διαπιστώσει εάν απαιτήθηκαν τα πρόσθετα κεφάλαια. Εάν αυτή η πληροφορία συνδυαστεί με το ότι η εταιρία διαθέτει τιμολόγια δαπανών μόνο για 950.000 €, εικάζεται με σχετική βεβαιότητα ότι αυτό ήταν και το ύψος της χρηματικής υποχρέωσής της, άλλως ότι με το συγκεκριμένο ποσόν κάλυψε τις συμβατικές της υποχρεώσεις έναντι της μισθώτριας εταιρίας.

Παρατηρείται συνεπώς ότι με την ουσιώδη παράλειψη να διευκρινιστεί εάν το προϋπολογιζόμενο ως κόστος κατασκευής ποσόν των 2.082.000 € , που δεν επαληθεύθηκε, αφορούσε ή όχι αποκλειστικά υποχρέωση της εκμισθώτριας εταιρίας ΚΗΡΥΞ Α.Ε., κατέστη δυνατή η υπερχρηματοδότησή της κατά πολλές εκατοντάδες χιλιάδων ευρώ, και η χρήση του περισσεύματος σε σκοπούς που δεν έγιναν γνωστοί, πάντως αλλότριους από το σκοπό του δανείου.

(ζ) Παρόλο που το έργο είχε αποπερατωθεί από τον Αύγουστο του 2008 και η Τράπεζα θα είχε όλο το χρόνο να αποτιμήσει το τελικό κόστος κατασκευής, στις 29-9-2009 συναίνεσε χωρίς να το πράξει στην εκταμίευση του υπόλοιπο του δανείου ύψους 266.000 € .

(η) Οι διαπιστώσεις της Τράπεζας της Ελλάδος ότι, επί ζημία της πιστώτρια τράπεζας, δεν εφαρμόστηκαν ορθά οι κανόνες πιστοδότησης αναφέρονται και σε άλλα γεγονότα που τις υποστηρίζουν, συγκεκριμένα:

- Οι εκταμιεύσεις δεν ακολούθησαν την πορεία κατασκευής του έργου. Στις 10-1-2008 είχαν εκταμιευθεί 1.144.000 € ήτοι το 88% του μέχρι τότε εγκεκριμένου δανείου ενώ το έργο είχε προχωρήσει κατά 30%

- Σημαντικό μέρος του δανείου διοχετεύθηκε σε άλλες κατευθύνσεις χωρίς να διαπιστωθεί ποιες ήσαν αυτές. Στην έκθεση της ΤΤΕ γίνεται -όπως προαναφέρεται- λόγος για το ποσόν 554.000 € που αναλήφθηκε σε μετρητά από τη διοίκηση της ΚΗΡΥΞ Α.Ε. χωρίς να καταστεί δυνατή η διερεύνηση της χρήσης του. Εκτός αυτού, ποσόν 51.000 € εισπράχθηκε από φυσικό πρόσωπο που μισθοδοτείται από την ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ Α.Ε. , εταιρία που όπως ήδη σημειώθηκε είχε ως Πρόεδρο τον ΕΥΑΓΓΕΛΟ ΣΠΑΝΟΥΔΑΚΗ που ήταν Πρόεδρος και Δνων Σύμβουλος της ΚΗΡΥΞ Α.Ε. από τα τέλη του 2006 έως και τον Μάρτιο του 2011, στην οποία εταιρία, μάλιστα, συμμετείχε και η πιστώτρια Τράπεζα.

- Όταν τον Φεβρουάριο 2016 το μίσθωμα του κτιρίου ιδιοκτησίας της ΚΗΡΥΞ Α.Ε. αναπροσαρμόστηκε συμβατικά από τις 14.000 € στις 9.000 €, η τράπεζα - στην οποία βάσει της δανειακής σύμβασης είχε εκχωρηθεί το σύνολο του μηνιαίων μισθωμάτων ως μέσον πληρωμής των δανειακών υποχρεώσεων - αποδέχθηκε να



εισπράττει μέρος μόνο του μηνιαίου μισθώματος . Ειδικότερα δέχθηκε να εισπράττει μόνο 5.500 € το μήνα, ήτοι 3.500 € ανά μήνα λιγότερα προκειμένου αυτό το υπόλοιπο να παραμένει στην εταιρία για την εξυπηρέτηση οφειλών της προς το Δημόσιο ύψους 218.500 €.

### **13. ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ (μεγαλομέτοχος Θεμιστοκλής Αλαφούζος)**

Η εταιρεία ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ, είναι μία από αυτές που έλαβαν δάνειο μέσα στην κρίση και συγκεκριμένα στις 21-01-2015 από την Εθνική Τράπεζα. Για την σύμβαση αυτή (αριθ. 9747165692), υπάρχουν ακάλυπτοι κίνδυνοι 9.627.017 ευρώ και η τράπεζα έχει ήδη σχηματίσει προβλέψεις ύψους 9.044.145 ευρώ, δηλαδή προβλέπει ότι δεν θα καταφέρει να εισπράξει το εν λόγω ποσό! Το συνολικό υπόλοιπο τραπεζικού δανεισμού ανέρχεται σε 40.573.977,73 ευρώ.

### **14. ΑΥΓΗ ΑΕ (κομματικό έντυπο Συριζα)**

Σύμφωνα με την από 25/11/2016 έκθεση της ΤτΕ (εισερχόμενο 277):

«Η εταιρεία **«Η ΑΥΓΗ-ΕΚΔΟΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΑΕ»** συστάθηκε στο τέλος 1997 (σε λειτουργία από αρχές 1998) και αποτελεί καθολικό διάδοχο της ατομικής επιχείρησης του Ελ. Βουτσά, εκδότη επί σειρά ετών της εφημερίδας «Αυγή». Η κυκλοφορία της εφημερίδας χρονολογείται από το 1952 ως ημερήσια πρωινή εφημερίδα...

Εξαιτίας εν μέρει και της οικονομικής συγκυρίας και των επιπτώσεων της στον κλάδο των ΜΜΕ ( π.χ. μείωση εσόδων από δημοσιεύσεις ισολογισμών, διαφημίσεις, πωλήσεις φύλλων εφημερίδας), **τα λειτουργικά αποτελέσματα εκμετάλλευσης (λειτουργικό EBITDA) των περισσότερων χρήσεων ήταν αρνητικά**, με συνέπεια στο τέλος 2015 να εμφανίζονται συσσωρευμένες ζημιές 6,4 εκ. ευρώ και η καθαρή θέση της εταιρείας να είναι αρνητική κατά 2,7 εκ. ευρώ. Επί του προκειμένου, στο οικείο πιστοποιητικό του ορκωτού λογιστή, διατυπώνεται η άποψη για επιπλέον επιβάρυνση της καθαρής θέσης κατά 1,2 εκ. ευρώ για μη διενεργηθείσες διαγραφές στοιχείων ενεργητικού (συμμετοχή σε ετερόρρυθμη εταιρεία, επισφαλείς απαιτήσεις κατά πελατών)....

Την ίδια περίοδο, κύρια χαρακτηριστικά της δραστηριότητας και των συνθηκών ρευστότητας της επιχείρησης αποτελούν: α) η δυσκολία της, ιδιαίτερα μετά το 2009, να αντεπεξέλθει στις σημαντικού ύψους υποχρεώσεις της προς τους εργαζομένους, το ασφαλιστικό ταμείο τους και το Ελληνικό Δημόσιο, για την εξυπηρέτηση των

οποίων προχώρησε σε ρύθμιση εντός του 2015 (Ελληνικό Δημόσιο-ασφαλιστικοί οργανισμοί: 1,95 εκ. ευρώ συμπεριλαμβανομένων προσαυξήσεων, εργαζόμενοι: 0,5 εκ. ευρώ χωρίς προσαυξήσεις-σύνολο 2,45 εκ. ευρώ).....

Η τρέχουσα οικονομική της κατάσταση καταδεικνύει πως η συνέχιση των εργασιών της, για το άμεσο τουλάχιστον μέλλον, εξακολουθεί να εξαρτάται πρωτίστως από τη διάθεση των μετόχων της και ιδίως του βασικού, να εισφέρουν νέα κεφάλαια....

Σύμφωνα με τα δεδομένα του οικείου φακέλου πιστοδότησης, η συνεργασία μεταξύ ΕΤΕ και εταιρείας χρονολογείται πριν τη μετατροπή της τελευταίας σε ΑΕ. Διεκόπη το 1993, λόγω μεταφοράς στην οριστική καθυστέρηση οφειλών ύψους τότε 180.000 ευρώ. επακολούθησε ρύθμιση το 1996 για ποσό περίπου 246 χιλ. ευρώ. **από το κονδύλι αυτό εισπράχθηκαν 158 χιλ. ευρώ και το κατάλοιπο 88χιλ. ευρώ αποσβέστηκε το 1998.** Η συνεργασία με την εταιρεία, με τη μορφή ανώνυμης, χρονολογείται από το 2005....

Στις 17/02/2014 η **ΕΤΕ ενέκρινε την αναδρομική α/06-012-2012 άρση του όρου περί εκχώρησης** των απαιτήσεων της εταιρείας από τυχόν ανάθεση διαφημιστικών εργασιών εκ μέρους της ΕΤΕ ή των εταιρειών του ομίλου της και την απόδοση στην εταιρεία των εσόδων από διαφημιστικές υπηρεσίες προς την ΕΤΕ, μετά από την παρακράτηση τυχόν ληξιπρόθεσμων οφειλών....

Για το διάστημα 2009-2012 για το οποίο, βάσει της εγκεκριμένης εξασφάλισης, θα έπρεπε να παρακρατούνται τυχόν διαφημιστικά έσοδα έναντι των τελευταίων δόσεων της πρώτης χρηματοδότησης, **δεν φαίνεται να παρακρατήθηκε κάποιο ποσό.** Βάσει στοιχείων που μας παρασχέθηκαν από την ΕΤΕ, τα διαφημιστικά έσοδα για υπηρεσίες της «ΑΥΓΗΣ» προς την ΕΤΕ για το διάστημα 2010-2012 ανήλθαν σε 52,7 χιλ. ευρώ, ποσό που αναλογεί σε περίπου 3 δόσεις των δανείων...

Επιπλέον, σημειώνεται ότι με την ίδια απόφαση της ΑΕΠ, εγκρίθηκε όπως « η εταιρεία να εξετάζεται εφεξής από την επιτροπή πιστοδοτήσεων β' επιπέδου, λόγω ύψους κινδύνων» (τότε 971,5 χιλ. ευρώ), δηλαδή από το αμέσως κατώτερο εγκριτικό όργανο. Πλην όμως, στην πιστωτική πολιτική της ΕΤΕ ορίζεται ότι αιτήματα πολιτικών κομμάτων και επιχειρήσεων ενδιαφέροντος μελών ή υποψηφίων μελών του Κοινοβουλίου εγκρίνονται από την ΑΕΠ. Στην προκειμένη περίπτωση, με βάση στοιχεία του φακέλου της τράπεζας, εμφανίζονται (με ημερομηνία 18-03-2015) ως μέτοχοι της «ΑΥΓΗΣ» δύο εν ενεργεία βουλευτές του «ΣΥΡΙΖΑ», όπως βέβαια και ο πολιτικός φορέας. Κατά τον έλεγχο, στελέχη της τράπεζας, ανέφεραν πως το συγκεκριμένο θέμα, λειτουργικού χαρακτήρα, θα αντιμετωπιστεί με ανάλογη

ενημέρωση της ΑΕΠ, με την ευκαιρία εξέτασης οποιουδήποτε νεώτερου αιτήματος της «ΑΥΓΗΣ».

#### **Έγκριση 16-02-2016**

Για τους λόγους που αναφέρονται στο προηγούμενο εδάφιο, η επί του προκειμένου απόφαση λήφθηκε από την επιτροπή πιστοδοτήσεων β' επιπέδου αντί της ΑΕΠ, όπως θα έπρεπε με βάση τα οριζόμενα στην πιστωτική πολιτική της τράπεζας. Πρόκειται για μερική ικανοποίηση νέου αιτήματος της εταιρείας για αναδιάρθρωση του εναπομένουτος δοσολογία αποπληρωμής των δανειακών υποχρεώσεων της (υπόλοιπο 02-02-2016: 912,3χιλ. ευρώ, έναντι 971,5 χιλ. ευρώ/17-11-2014). Ειδικότερα, αποφασίστηκε η μετάθεση αποπληρωμής των δώδεκα πληρωτέων α/29-02-2016-μ/31.01.2017 χρεολυτικών δόσεων, μόνο για το δάνειο αρχικού ποσού 1,2 εκ. ευρώ, και ο αναλογικός επιμερισμός του σχετικού ποσού 252,3 χιλ. ευρώ στις 5 εναπομένουσες, μέχρι την αρχικά συμφωνηθείσα λήξη αποπληρωμής του. Δηλαδή δεν τέθηκε θέμα επιμήκυνσης της διάρκειας του δανείου, ούτε αναστολής της υποχρέωσης για εξυπηρέτηση των ανά εξάμηνο τόκων. ...Ωστόσο, η τρέχουσα οικονομική κατάστασή της και ειδικότερα η έντονα αρνητική καθαρή θέση της, σε συνάρτηση με την επισήμανση στο πιστοποιητικό του ορκωτού λογιστή για τον ισολογισμό χρήσης 2015, ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής του άρθρου 48 του Κ.Ν. 2190/1920, καταδεικνύουν την ανάγκη εισροής νέων κεφαλαίων, άμεσα. Κάτι τέτοιο εξαρτάται και από την ανάλογη βούληση του βασικού μετόχου, που με τη σειρά του, εμφανίζεται να αντιμετωπίζει κάποιες δυσχέρειες στην εκπλήρωση των δανειακών του υποχρεώσεων προς την ΕΤΕ.»

#### **15. «KONTRA MEDIA ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.» (συμφερόντων Γεωργίου Κουρή)**

Σύμφωνα με την από 29-11-2016 Έκθεση Ειδικής Έρευνας της ΤτΕ:

Η εταιρεία συστάθηκε το 2004 και εκμεταλλεύεται τον τηλεοπτικό σταθμό KONTRA T.V. Στα μέσα του 2010, εξαγοράστηκε κατά 75% από την εξωχώρια εταιρεία «MAUDIE INVESTMENTS LIMITED», συμφερόντων Γεωργίου Κουρή.

Από την έναρξη της πιστοδοτικής σχέσης (11<sup>ος</sup>/2011) η χρηματοοικονομική κατάσταση της εταιρείας ήταν δυσμενής, εικόνα που επιδεινώθηκε περαιτέρω κατά τα επόμενα έτη. Σταδιακώς διευρύνθηκαν οι οφειλές προς το Δημόσιο και προς Ασφαλιστικούς Οργανισμούς, οι οποίες την 31-12-2014 (τελευταίος δημοσιευμένος ισολογισμός) ανέρχονταν σε € 1,8 εκ. Δράσεις της διοίκησης της εταιρείας για τον εξορθολογισμό των δραστηριοτήτων της δεν προκύπτουν. Αντιθέτως, οι μέτοχοι προέβησαν σε ενέργειες που όχι μόνο δε συνάδουν με τις συνήθεις επιχειρηματικές πρακτικές, αλλά κατέστησαν δυσμενέστερη τη θέση της εταιρείας. Ειδικότερα:

α. προχώρησαν σε απόληψη ποσού € 800 χιλ., που προϋπήρχε (2010) ως προοριζόμενο για ΑΜΚ, ενώ στη συνέχεια προέβησαν σε νέες απολήψεις, ύψους τουλάχιστον € 800 χιλ., μέσω του λογαριασμού διαχείρισης προκαταβολών και πιστώσεων, το υπόλοιπο του οποίου είχε διαμορφωθεί την 31-12-2014 σε € 1,6 εκ. Την ίδια ημερομηνία οι συσσωρευμένες ζημίες ανέρχονταν σε € 962 χιλ. και τα κεφάλαια ήταν αρνητικά κατά € 562 χιλ. (μεγέθη προ αναμορφώσεων).

β. χρησιμοποίησαν το σύνολο σχεδόν (€ 948,5 χιλ.) του προϊόντος των πιστοδοτήσεων (€ 1 εκ.), που παρασχέθηκαν προς την εταιρεία για την ενίσχυση των εργασιών και των οικονομικών μεγεθών της. Το εν λόγω προϊόν των χρηματοδοτήσεων μεταφέρθηκε στην «Α.Ε. ΚΟΥΝΟΠΕΤΡΑ» (ξενοδοχειακή), που τουλάχιστον μέχρι τον 6<sup>ο</sup>/2011 ήταν ενδιαφέροντος Γεωργίου Κουρή.

Η ερευνώμενη εταιρεία χρηματοδοτήθηκε μόνον από την Τράπεζα Πειραιώς.

Η συνεργασία ξεκίνησε την 29-11-2011, οπότε εγκρίθηκε η χορήγηση 5ετούς δανείου ύψους € 500 χιλ. με σκοπό «την κάλυψη επενδυτικών αναγκών», χωρίς να υπάρξει περαιτέρω ανάλυση αυτών. Ως εξασφάλιση ελήφθη η προσωπική εγγύηση του Γεωργίου Κουρή.

Στο εισηγητικό σημείωμα δεν γινόταν η επιβεβλημένη αναφορά στην μετοχική σχέση του Γεωργίου Κουρή με την «ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.», οι οφειλές της οποίας είχαν περιέλθει τότε σε καθυστέρηση και ο εν λόγω είχε παράσχει την εγγύησή του για μέρος τους.

Την 22-10-2012 εγκρίθηκε νέα εφάπαξ χορήγηση ποσού € 0,5 εκ. για κεφάλαιο κίνησης 6μηνιαίας διάρκειας, επίσης με την εγγύηση του Γεωργίου Κουρή. Το δάνειο χορηγήθηκε παρά το γεγονός ότι τα αποτελέσματα της εταιρείας ήταν ζημιογόνα, τα ίδια κεφάλαια αρνητικά και υπήρχαν ληξιπρόθεσμες οφειλές προς ασφαλιστικούς οργανισμούς ύψους € 456 χιλ., εκ των οποίων ποσό € 30 χιλ. έχει ρυθμισθεί».

Και εδώ, ουδεμία αναφορά έγινε για τη σχέση του εγγυητή Γεωργίου Κουρή με την «ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.», της οποίας οι αφορώσες κοινοπρακτικά δάνεια δανειακές συμβάσεις, είχαν τότε καταγγελθεί.

Η επιβαρυνόμενη οικονομική κατάσταση αποτυπώθηκε στην υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης (rating) από 18 σε 19 ήτοι «πολύ χαμηλή πιστοληπτική ικανότητα». Για τους λόγους αυτούς η διεύρυνση των κινδύνων προσέκρουε (και πάλι) σε επιμέρους γενικές αρχές της τότε ισχύουσας πιστωτικής πολιτικής της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τον κανονισμό πιστοδοτικής πολιτικής της Πειραιώς: «Η Τράπεζα δεν παρέχει πιστοδοτήσεις σε επιχειρήσεις με αρνητική καθαρή θέση με βάση τον τελευταίο δημοσιευμένο ισολογισμό τους ... παρεκκλίσεις επιτρέπονται ... υπό την

προϋπόθεση ότι θα λαμβάνεται δέσμευση από την πλευρά του πιστούχου για τη μετατροπή της καθαρής θέσης σε θετική σε εύλογο χρονικό διάστημα»

Από 10-12-2015, οι απαιτήσεις μεταφέρθηκαν σε οριστική καθυστέρηση, καθώς δεν πληρώθηκε καμία δόση. Η μεταφορά των απαιτήσεων σε λογαριασμούς οριστικής καθυστέρησης και η καταγγελία των συμβάσεων πραγματοποιήθηκε την 26-5-2016.

Τα υπόλοιπα των οφειλών της ερευνημένης εταιρείας προς τη δανείστρια Τράπεζα Πειραιώς την 20-10-2016 είχαν διαμορφωθεί σε € 1,4 εκ. Επισημαίνεται ότι η απαίτηση της δανείστριας Τράπεζας είναι ακάλυπτη από εξασφαλίσεις, αν εξαιρεθεί η προσωπική εγγύηση του βασικού μετόχου Γεωργίου Κουρή.

Γίνεται μνεία ότι στις 17-01-2017 ο Γεώργιος Κουρής απέστειλε προς την Εξεταστική Επιτροπή επιστολή (εισερχόμενο 294) στην οποία αναφέρει ότι έχουν εκδοθεί δικαστικές αποφάσεις που ακυρώνουν οφειλές επιχειρήσεων του προς το ΙΚΑ και διατάσσουν την επιστροφή χρημάτων σε αυτές. Επίσης, αναφέρει ότι ποσό 1 εκ. ευρώ που μεταφέρθηκε στην εταιρεία «Κουνόπετρα ΑΕ», χρησιμοποιήθηκε τελικά για τις ανάγκες του τηλεοπτικού σταθμού Kontra Channel.c

#### 16. «ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ – Π. ΑΘΑΝΑΣΙΑΔΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ».

Σύμφωνα με την από 29-11-2016 Έκθεση Ειδικής Έρευνας Τράπεζας της Ελλάδος:

Η «ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ - Π.ΑΘΑΝΑΣΙΑΔΗΣ & ΣΙΑ» εδρεύει σε ιδιόκτητες εγκαταστάσεις στην Αθήνα και διατηρεί επίσης ιδιόκτητο πιεστήριο στο Κορωπί. Πέραν της βασικής δραστηριότητάς της, δηλαδή την έκδοση εφημερίδας, παρέχει εκτυπωτικές υπηρεσίες σε τρίτους και δευτερευόντως αναλαμβάνει τη διεξαγωγή σεμιναρίων - ημερίδων, τη δημιουργία, διαχείριση και συντήρηση δικτυακών τόπων, την πρακτόρευση και διανομή ημερήσιου και περιοδικού τύπου, την παροχή συμβουλών και την εκπόνηση μελετών σε θέματα επενδύσεων.

Παράλληλα, ξεκίνησε να αναπτύσσει σταδιακά διαδικτυακή δραστηριότητα (NaftemporikiDigitalNetwork) ιδρύοντας σειρά ιστοτόπων και ειδικότερα, το 1996 τον ενημερωτικό [www.naftemporiki.gr](http://www.naftemporiki.gr), το 2010 τον ψυχαγωγικό [www.clickatlife.gr](http://www.clickatlife.gr), το 2012 τον τεχνολογικό [pestaola.gr](http://pestaola.gr), το 2014 τον παροχής ολοκληρωμένων ψηφιακών υπηρεσιών [www.redpixel.gr](http://www.redpixel.gr) και το 2016 την ηλεκτρονική πλατφόρμα αναζήτησης εργασίας [careernet.gr](http://careernet.gr).

Η σημερινή μετοχική σύνθεση της εταιρείας είναι η εξής:

Όνοματεπώνυμο	% συμμετοχής
---------------	--------------

Αγγέλα Γ. Αθανασιάδου - Κοντογούρη	27,66
Ειρήνη Γ. Αθανασιάδου	27,33
Μαριέττα Γ. Αθανασιάδου	27,25
Λοιποί μέτοχοι (<3%)	17,76

Από το 2009 άρχισε η επιδείνωση βασικών μεγεθών (κύκλος εργασιών, αποτελέσματα χρήσεων), που πλέον έχουν καταστεί αρνητικά.

Η ερευνώμενη εταιρεία και οι μέτοχοί της χρηματοδοτήθηκαν αποκλειστικώς από την EUROBANK.

Η συνεργασία της Τράπεζας με την εταιρεία ξεκίνησε το 2005.

Την 2-1-2013 εγκρίθηκαν (α) η παράταση αποπληρωμής της ακάλυπτης χρηματοδότησης ποσού € 1,2 εκ. μέσω EIB έως την 30-6-2015 με αύξηση του περιθωρίου από 3% σε 4% και (β) η αύξηση του ορίου από € 1 εκ. σε € 2,3 εκ. με σκοπό την χρηματοδότηση του κόστους προαγοράς χάρτου σε καλύτερη τιμή (τότε υπόλοιπο € 1,3 εκ., συμπεριλαμβανομένης της χορήγησης € 0,3 εκ. έναντι υποσχετικής επιστολής). Δηλαδή, το συνολικό όριο της εταιρείας διαμορφώθηκε σε € 3,53 εκ.

Καθορίσθηκαν (α) η λήψη της εγγύησης των Κων. Α. Κοντογούρη, Μ. Αθανασιάδου και Ε. Αθανασιάδου για κινδύνους άνω των € 3 εκ., ήτοι μέχρι του ποσού € 0,5 εκ. και (β) η εγγραφή προσημείωσης α' σειράς ποσού € 3 εκ. επί του επιχειρηματικού ακινήτου που εδρεύει η εταιρεία, εμπορικής αξίας € 2.575 χιλ. Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τη σχετική από 11%/2012 εκτίμηση (Eurobank Property Services) το ακίνητο εθεωρείτο χαμηλού εμπορικού ενδιαφέροντος λόγω μη τακτοποιημένων αυθαιρεσιών, έλλειψης στατικών μελετών για τμήματα αυτού, παλαιότητας και νομικού διαχωρισμού σε δύο οριζόντιες ιδιοκτησίες.

Με το από 23-4-2014 εισηγητικό και ενώ το όριο χρησιμοποιείτο μέχρι € 3 εκ., χωρίς δηλαδή να απαιτείται η εγγύηση των δύο προαναφερόμενων φορέων (η προσημείωση είχε εγγραφεί) εγκρίθηκε μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση ύψους € 2,9 εκ., 5ετούς διάρκειας, πληρωτέας σε δέκα δμηνιαίες δόσεις (έκαστη € 290 χιλ.), με επιτόκιο Euribor 6μήνου πλέον περιθωρίου 6%. Καθορίσθηκε η εγγραφή προσημείωσης α' σειράς € 1,8 εκ. η καθεμία επί του πιεστηρίου στο Κορωπί ισόποσης αξίας και επί αγροτεμαχίου της εταιρείας στην Παιανία, επίσης ίσης αξίας (εκτιμήσεις 4<sup>ος</sup>/2014 από την Eurobank Property Services). Στη σχετική έκθεση για το δεύτερο ακίνητο αναφερόταν ότι αποτελείται από 22 όμορα αγροτεμάχια, για τα οποία υπήρχε Πράξη Συνένωσης (4.149/28-4-2014), η οποία, όμως, δεν αποτελεί τίτλο ιδιοκτησίας, δεδομένου ότι δεν δύναται να μεταγραφεί στο αρμόδιο Υποθηκοφυλακείο/Κτηματολόγιο. Τα αγροτεμάχια εξακολουθούν να εμφανίζονται ως

ανεξάρτητες αυτοτελείς ιδιοκτησίες, γεγονός που ενέχει τον κίνδυνο εγγραφής βαρών από τρίτους σε καθένα από τα 22 αγροτεμάχια.

Συνοψίζοντας τα παραπάνω και χωρίς να παραγνωρίζεται η λήψη εμπραγμάτων εξασφαλίσεων ικανού ύψους, σημειώνεται ότι:

(i) δεν προκύπτει να εξετάσθηκε από την Τράπεζα η συμμετοχή των μετόχων με ίδια κεφάλαια (ΑΜΚ) στην κάλυψη του κόστους της αναδιάρθρωσης.

(ii) με τη χορήγηση του συγκεκριμένου δανείου η εταιρεία δεν χρειάσθηκε να κάνει πλήρη χρήση του υφισταμένου ορίου € 3,5 εκ. (υπόλοιπο € 3 εκ.), οπότε θα έπρεπε να ληφθεί και η εγγύηση των δύο μετόχων - φορέων, έστω και για ποσόν € 0,5 εκ.

(iii) η μία εξ αυτών ήδη τότε δεν εξυπηρετούσε ομαλά τα στεγαστικά δάνειά της, όπως και μέχρι σήμερα.

(iv) σε απάντηση ερωτήματος της Επιθεωρήτριας δηλώθηκε ότι από το 2010 και μετά η συνεργασία των μετόχων με το private banking, που προφανώς συνεκτιμήθηκε από το εγκριτικό όργανο, αφορούσε μετοχές της ίδιας της εταιρείας και όχι «σημαντικού ύψους καταθέσεις και αμοιβαία κεφάλαια». Σχετική αναφορά γινόταν εσφαλμένα σε όλα τα κατά καιρούς εισηγητικά.

Ακολούθησε η παροχή τριών διαδοχικών συνοπτικών εγκρίσεων (24-2-2016, 7-3-2016 και 13-9-2016) για τη διενέργεια χορηγήσεων συνολικού ποσού € 295 χιλ. με κάλυμμα επιταγές πελατείας, το προϊόν των οποίων ήχθη σε πίστωση απαιτητών τόκων. Οι χορηγήσεις αυτές διενεργήθηκαν εντός του ορίου των € 3,5 εκ., τμήμα € 3 εκ. του οποίου είχε ήδη αντληθεί, χωρίς όμως τη λήψη, για το υπερβάλλον, της εγγύησης των Αγγέλας Κοντογούρη και Ειρήνης Αθανασιάδου (όρος της αρχικής έγκρισης καθορισμού του ορίου).

Την 14-10-2016 η Τράπεζα αποφάσισε τη μεταφορά των φακέλων της εταιρείας και των μετόχων στην αρμοδιότητα της Μονάδας Διαχείρισης Καθυστερήσεων (Remedial) και την υποβολή, εντός δύο εβδομάδων, πρότασης οριστικής διευθέτησης.

Τα οικονομικά στοιχεία χρήσης 2015 υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας που μπορεί να εγείρουν σημαντική αμφιβολία αναφορικά με την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του.

Κατόπιν αυτών, η Τράπεζα υποβάθμισε την πιστοληπτική διαβάθμιση της εταιρείας από C σε D, συνεκτιμώντας, μεταξύ άλλων, την ύπαρξη προνομιακών απαιτήσεων προς Ασφαλιστικούς Οργανισμούς (€ 466 χιλ.) και προς την Εφορία (€ 900 χιλ.), ρυθμισμένες και μη αντίστοιχα.

Οι οφειλές της εταιρείας προς την Eurbank (ημερομηνία αναφοράς 22-09-2016): Από κεφάλαια κίνησης (αρχικό και δύο μεσοπρόθεσμα) οφείλει ποσόν 6.188.000

ευρώ (ληξιπρόθεσμες οφειλές 1.379.000 ευρώ). Επίσης, υπάρχουν οφειλές των μετόχων από στεγαστικά δάνεια.

## **17. ΟΜΙΛΟΣ «MAD TV»**

Σύμφωνα με την από 15-11-2016 Έκθεση Ειδικής Έρευνας της Τράπεζας της Ελλάδος:

Ο υπό εξέταση όμιλος εταιρειών, συμφερόντων της οικογένειας Γεράσιμου Κουρή, αποτελείται από διάφορες εταιρείες στους κλάδους των ΜΜΕ, των εκτυπώσεων και των εκδόσεων.

Βασική εταιρεία του ομίλου με δραστηριοποίηση στον τομέα της **ψυχαγωγίας - ενημέρωσης** υπήρξε η «**MAD T.V. A.E.**» (εφεξής «MAD T.V.»). Ιδρύθηκε τον 6<sup>ο</sup>/1999 και Σήμερα, μετά από αλλαγές της μετοχικής σύνθεσης, ποσοστό 90% των μετοχών ανήκει στη MAD Licensing Ltd., συμφερόντων οικογένειας Γεράσιμου Κουρή, ενώ το υπόλοιπο ποσοστό 10% των μετοχών στη Μαρία Δ. Κοντομηνά.

Στον τομέα των **εκδόσεων** δραστηριοποιείται η «**ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΑΡΟΝ Ε.Π.Ε.**», ιδρυθείσα το 2001, η οποία εκδίδει την εβδομαδιαία εφημερίδα «ΤΟ ΠΑΡΟΝ». Ανήκει στους Γεράσιμο και Αγγελική Κουρή.

Σε σχέση με τα δάνεια στην Τράπεζα Πειραιώς, επισημαίνουμε ότι την 8-1-2013 εγκρίθηκε ανανέωση ορίων έως 30-6-2013 με διατήρηση των υφιστάμενων υπολοίπων € 11,4 εκ. (ληξιπρόθεσμα € 7,7 εκ.).

Ακολούθησαν προσπάθειες της Τράπεζας για την εξεύρεση λύσης και συναντήσεις (10<sup>ος</sup>/2014 και 4<sup>ος</sup>/2015) με τους φορείς του ομίλου, χωρίς αποτέλεσμα – από την πιστώτρια Τράπεζα δηλώθηκε ότι “ο πελάτης δεν ανταποκρίθηκε”.

Την 23-7-2015 αποφασίσθηκε η μεταφορά των χρεών σε οριστική καθυστέρηση για την αναγκαστική είσπραξή τους και οι συμβάσεις καταγγέλθηκαν.

Σε σχέση με τα δάνεια στην Εθνική Τράπεζα επισημαίνουμε ότι την 5-4-2012 μεταφέρθηκαν στην Διεύθυνση Διαχείρισης Απαιτήσεων Επιχειρηματικής Πίστης. Οι συνολικές οφειλές ανέρχονταν σε € 1,36 εκ. με ληξιπρόθεσμο τμήμα € 1 εκ., συμπεριλαμβανομένων απλήρωτων τόκων. Την 13-9-2012 εγκρίθηκε ανοχή ενός μήνα, με δεδομένη την «παρελκυστική τακτική των Διοικήσεων των επιχειρήσεων», ενώ «δεν διατέθηκαν οικονομικά στοιχεία ούτε ταμειακό πρόγραμμα». Την 5-4-2013 εγκρίθηκε νέα ανοχή έως 30-9-2013, μετέπειτα νέα έως 30-4-2014.

### **ΔΑΝΕΙΑΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ**

Συνολικά οι εταιρείες του Ομίλου οφείλουν προς την Τράπεζα Πειραιώς ποσόν **18,58 εκατομμυρίων ευρώ**. Στην Εθνική Τράπεζα οφείλουν ποσόν **3,24 εκατομμυρίων ευρώ**.



Επίσης, κατά της «ΜΕΤΡΟΠΟΛΙΣ» υπάρχει απαίτηση ύψους € 1,15 εκ. από την εκκαθάριση του πρώην Ταχυδρομικού Ταμειουτηρίου

Η ΤτΕ διαπιστώνει πληθώρα παρατυπιών κατά τη δανειοδότηση του Ομίλου, οι κυριότερες εκ των οποίων είναι:

Σε ό,τι αφορά την Τράπεζας Πειραιώς:

Σε σχέση με το εγκριθέν την 22-12-2009 νέο Ο/Δ € 2 εκ. υπέρ της «MAD T.V.» για την κάλυψη κατά 100% του κόστους εξαγοράς του υπόλοιπου 50,1% των μετοχών της «ΜΕΤΡΟΠΟΛΙΣ», επισημαίνεται ότι στη σχετική εισήγηση δεν περιελήφθη αναφορά για τις εκτιμώμενες μελλοντικές ροές της «MAD T.V.» έτσι, ώστε να μπορεί να αξιολογηθεί η δυνατότητα ομαλής αποπληρωμής αμφοτέρων των Ο/Δ, με δεδομένα την αρχόμενη οικονομική κρίση, τον έντονο ανταγωνισμό στον τομέα δραστηριότητας της «ΜΕΤΡΟΠΟΛΙΣ» και την πτωτική τάση των κερδών των δύο εταιρειών. Περαιτέρω, από τα στοιχεία που κατέθεσε η πιστώτρια Τράπεζα προκύπτει ότι τμήμα € 0,5 εκ. του προϊόντος του δανείου **δεν διατέθηκε** για το σκοπό του δανείου, αλλά ποσόν € 0,2 εκ. ήχθη σε πίστωση του λογαριασμού όψεως της «ΜΕΤΡΟΠΟΛΙΣ» με την αιτιολογία «αύξηση μετοχικού κεφαλαίου» και το υπόλοιπο ποσόν € 0,3 εκ. αναλώθηκε για την πληρωμή υποχρεώσεων της «MAD T.V.». Εκτός αυτού, μολονότι στο ιδιωτικό συμφωνητικό αγοραπωλησίας των μετοχών αναγράφεται ως τίμημα το ποσόν των € 3 εκ., από τα κατατεθέντα στοιχεία προκύπτει ότι κατεβλήθη ποσόν € 1,5 εκ. Η πιστώτρια Τράπεζα, καίτοι το ιδιωτικό συμφωνητικό περιήλθε στα χέρια της τον 1<sup>ο</sup>/2010, **δεν αξιολόγησε** τόσο το γεγονός της μη διάθεσης τμήματος € 0,5 εκ. του δανείου για τον σκοπό που εγκρίθηκε, όσον και το γεγονός ότι κατεβλήθη ως τίμημα αντί του ποσού των € 3 εκ. ποσόν € 1,5 εκ. και ουδέν έπραξε.

Σε σχέση με το ίδιο ως άνω εγκριθέν την 18-10-2010 νέο εφάπαξ όριο κεφαλαίου κίνησης € 1,5 εκ. υπέρ της «MAD T.V.», επισημαίνονται και τα εξής:

Από εισηγητικό της πιστώτριας Τράπεζας Πειραιώς με ημερομηνία 2-5-2011 προκύπτει ότι η ως άνω χρηματοδότηση δόθηκε «για τη συμμετοχή στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της «ΜΕΤΡΟΠΟΛΙΣ». Όμως, σχετική ΑΜΚ **δεν προκύπτει να πραγματοποιήθηκε**. Επιπροσθέτως, όπως προκύπτει από εισηγητικό της Εθνικής Τράπεζας ποσόν € 1,4 εκ., που προϋπήρχε κατατεθειμένο για το σκοπό αυτό, είχε αποσυρθεί. Κατά την άποψη της Επιθεωρήτριας της Τράπεζας της Ελλάδος, που λόγω μη δημοσίευσης ισολογισμού της «ΜΕΤΡΟΠΟΛΙΣ» χρήσης 2010 δεν είχε τη δυνατότητα να διερευνήσει περαιτέρω, θα έπρεπε να είχε ακολουθήσει είτε διαγραφή τυχόν απαιτήσεων της «MAD T.V.» από τη «ΜΕΤΡΟΠΟΛΙΣ», είτε ΑΜΚ.

Ουδεμία αναφορά γίνεται στο γεγονός ότι δεν είχε συσταθεί ενέχυρο επί του 50,1% των μετοχών της «ΜΕΤΡΟΠΟΛΙΣ», που είχαν εξαγορασθεί με το Ο/Δ ποσού € 2 εκ. (απόφαση της 22-12-2009).

Δεν έγινε αποτίμηση της αξίας του 50% των μετοχών της «MAD T.V.» που ενεχυράσθησαν σε ασφάλεια του δανείου.

Οι πιστοδοτήσεις ύψους € 460 χιλ., το προϊόν των οποίων χρησιμοποιήθηκε για την εξόφληση τόκων, αντίκεινται στην κείμενη νομοθεσία.

#### **Σε ό,τι αφορά την Εθνική Τράπεζα:**

Σε σχέση με το καθορισθέν εφάπαξ την 20-4-2010 όριο κεφαλαίου κίνησης € 0,7 εκ. υπέρ της «ΜΕΤΡΟΠΟΛΙΣ» διεισδυτικής διάρκειας για την κάλυψη αναγκών, επισημαίνεται ότι αποφασίσθηκε μολονότι στη σχετική εισήγηση αναφέρθηκαν η συνεχιζόμενη σημαντική μείωση του κύκλου εργασιών, η περιορισμένη ρευστότητα, η εμφάνιση αρνητικού ίδιου κεφαλαίου κίνησης, η σημαντική μείωση της καθαρής θέσης, τόσο σε επίπεδο εταιρείας, όσο και του ομίλου της. Η συνεκτίμηση του αρμοδίου κλιμακίου της πιστώτριας Τράπεζας ότι συνέτρεχε **«σχεδόν ανύπαρκτος τραπεζικός δανεισμός»** κείται εκτός πραγματικότητας και δεν δικαιολογείται σε έμπειρα τραπεζικά στελέχη, που λαμβάνουν αποφάσεις για πιστοδοτήσεις τόσο μεγάλων μεγεθών.

Σε σχέση με την απαλοιφή (6-5-2010) του συμφωνηθέντος όρου περί παρακολούθησης εκ μέρους της πιστώτριας Τράπεζας της δρομολογούμενης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους € 1,5 εκ. και του υποβληθησομένου αιτήματος περί έγγραφης δέσμευσης της εταιρείας να μην διανείμει μέρος πριν την ολοσχερή εξόφληση της χρηματοδότησης, σημειώνεται ότι η – μη ειλικρινής – **προφορική** δήλωση των μετόχων ότι οι μετοχές έχουν ενεχυρασθεί στην Τράπεζα Πειραιώς και ότι υπέρ της ίδιας έχουν εκχωρηθεί τα μερίσματα δεν ελέγχθηκε για την ακρίβειά της από τα αρμόδια στελέχη της Εθνικής Τράπεζας, αν και έλαβε χώρα σε περίοδο κατά την οποία είχε ξεκινήσει η οικονομική κρίση και τα χρηματοοικονομικά δεδομένα της επιχείρησης ήταν αρνητικά.

#### **18. ΟΜΙΛΟΣ ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ**

Σύμφωνα με την από 29-09-2016 Έκθεση Ειδικής Έρευνας της Τράπεζας της Ελλάδος:

Στο πλαίσιο της παραγγελίας ελέγχθηκαν και οι πιστοδοτήσεις προς την «CAPITAL.GR A.E.», η οποία δεν εντάσσεται στον όμιλο, καθ' όσον ελέγχεται μετοχικά από τον φορέα Θ. Φιλιππόπουλο.

Οι δραστηριότητες του ομίλου, μητρική εταιρεία του οποίου είναι η ιδρυθείσα το 1994 «ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.», αφορούν την έκδοση περιοδικών, την

εκμετάλλευση ραδιοφωνικών σταθμών και τη διανομή ψηφιακού τηλεοπτικού προγράμματος. Βασικός μέτοχος (42%) από το 2003 είναι ο Ιταλικός εκδοτικός όμιλος Mondadori, συμφερόντων της οικογένειας Berlusconi. Συμμετοχές διατηρούν η ASOKA HOLDING Ltd (21%) συμφερόντων Β. Βαρδινογιάννη και η PALLADION SERVICES Ltd (18%) συμφερόντων Θ. Φιλιππόπουλου, ιδρυτή της εταιρείας και προέδρου του Δ.Σ.

Ο Θ. Φιλιππόπουλος κατέχει ποσοστό 85% των μετοχών της «CAPITAL.GR A.E.», που εκδίδει την εβδομαδιαία οικονομική εφημερίδα «Κεφάλαιο» και εκμεταλλεύεται την ιστοσελίδα capital.gr.

Σε σχέση με τον δανεισμό του Ομίλου, επισημαίνουμε περιπτωσιολογικά τα εξής:

#### **A. Τράπεζα Πειραιώς**

Η συνεργασία της Τράπεζας με τον Όμιλο ξεκίνησε το 2001 και μέχρι το 2006 αφορούσε κυρίως συμμετοχή της σε κοινοπρακτικό δάνειο υπέρ της μητρικής που είχε διοργανώσει η Eurobank.

Την 10-7-2006 χορηγήθηκε **ακάλυπτο ομολογιακό δάνειο ποσού € 18 εκ.**, 5ετούς διάρκειας, με σκοπό (α) την αναχρηματοδότηση του υπολοίπου € 11 εκ. προϋφισταμένου κοινοπρακτικού δανείου (η συμμετοχή της Τράπεζας ανερχόταν σε € 2 εκ.) και (β) τη χρηματοδότηση μέχρι ποσού € 7 εκ. επενδυτικών δραστηριοτήτων της μητρικής στη Ρουμανία και τη Βουλγαρία. Η αποπληρωμή καθορίστηκε σε 4 ετήσιες δόσεις ποσού € 2 εκ. και μιας € 10 εκ. στη λήξη της 5ετίας. Σημειώνεται ότι το Ο/Δ εκταμιεύθηκε σταδιακά, σύμφωνα με την εξέλιξη του επενδυτικού προγράμματος της εταιρείας, για ποσό, τελικά, € 14,4 εκ.

Με την από 20-12-2011 απόφαση, υπόλοιπο του δανείου ανερχόμενο σε € 6,4 εκ., που αφορούσε τη δόση balloon, εγκρίθηκε να αποτελέσει νέο δάνειο 4ετούς διάρκειας, με 6 μηνιαίες δόσεις της πρώτης καταβλητέας τον 9<sup>ο</sup>/2012.

Ακολούθησαν νέες εγκρίσεις τροποποίησης των χρονοδιαγραμμάτων αποπληρωμής των υπόψη Ο/Δ (4.6.2014, 26.6.2015). Με την τελευταία, από 9-6-2016 απόφαση, παρατάθηκε η διάρκειά τους έως 31-12-2017 και 31-12-2020 αντίστοιχα.

#### **B. EUROBANK**

Η συνεργασία της Τράπεζας με την εταιρεία ξεκίνησε την 1-10-2001. Μετά την εξόφληση (με αναχρηματοδότηση από την Τράπεζα Πειραιώς το 2006) κοινοπρακτικού δανείου, που είχε διοργανώσει η Τράπεζα υπέρ της εταιρείας, συμμετέχοντας με ποσό € 3 εκ., η σχέση αφορούσε όριο κεφαλαίου κίνησης, υπολοίπου τότε € 1,7 εκ. Δεδομένης της αποπληρωμής της συμμετοχής της στο ΚΟΔ, η Τράπεζα αύξησε το όριο κεφαλαίου κίνησης σε € 5,0 εκ. (απόφαση 25-6-

2006), ενώ με μεταγενέστερες αποφάσεις της το περιόρισε σε € 4,0 εκ. (5-2-2009) και € 3,0 εκ. (28-3-2010). Πλήρης χρήση του ορίου σημειώθηκε μετά το 2010.

Έκτοτε η ισχύς του ορίου ανανεώνεται διαχρονικά με αύξηση της τιμολόγησης σε επίπεδο μεγαλύτερο (6,1%) εκείνου που προβλέπεται από τη συναφή πολιτική της Τράπεζας (5,25%) για ακάλυπτες πιστοδοτήσεις ταξινομημένες στη βαθμίδα «οριακή», όπως η συγκεκριμένη.

#### **Υπόλοιπα οφειλών:**

Βάσει όσων αναφέρονται στην Έκθεση Ειδικής Έρευνας της Τράπεζας της Ελλάδος, τα υπόλοιπα των οφειλών του ερευνώμενου Ομίλου στις δανείστριες Τράπεζες έχουν ως ακολούθως (στην Έκθεση δεν αναφέρεται αν περιλαμβάνονται τόκοι καταλογισμένων και μη):

#### **A. Οφειλές προς την Τράπεζα Πειραιώς την 16-5-2016**

1. **«ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.»:** Από ομολογιακό δάνειο οφείλει ποσόν 5.557.700 ευρώ. Από κεφάλαια κίνησης οφείλει ποσόν 550.000 ευρώ. Από αλληλόχρεο λογαριασμό οφείλει ποσόν 32.300 ευρώ. Συνολικώς, δηλαδή, οφείλει ποσόν 6.140.000 ευρώ. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις αφορούν ενέχυρο Α΄ τάξης επί του 50% των μετοχών της εταιρείας «ΤΗΛΕΡΑΜΑ Α.Ε.», εταιρικές εγγυήσεις και επιταγές πελατείας.
2. **CIVICO Ltd:** Από ομολογιακό δάνειο οφείλει ποσόν 1.945.000 ευρώ. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις αφορούν εταιρικές εγγυήσεις της μητρικής εταιρείας «ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.».
3. **«ΛΑΜΨΗ Α.Ε.»:** Από αλληλόχρεο λογαριασμό οφείλει 20.000 ευρώ. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις αφορούν επιταγές πελατείας.
4. **«ΙΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.»:** Από ρύθμιση κεφαλαίου κίνησης οφείλει ποσόν 75.000 ευρώ. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις αφορούν εταιρική εγγύηση της μητρικής εταιρείας «ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.».

#### **B. Οφειλές προς την ALPHA BANK την 28-2-2016**

1. **«ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.»:** Από κεφάλαια κίνησης οφείλει ποσόν 2.840.000 ευρώ. Από εταιρικές εγγυήσεις οφείλει ποσόν 140.000 ευρώ. Από εταιρική κάρτα οφείλει ποσόν 1.000 ευρώ. Συνολικώς, δηλαδή, οφείλει ποσόν 2.981.000 ευρώ. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις αφορούν ενέχυρο εσόδων και ενέχυρο μετρητών ποσού 50.000 ευρώ.
2. **«ΛΑΜΨΗ Α.Ε.»:** Από κεφάλαιο κίνησης οφείλει 2.094.000 ευρώ. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις αφορούν ενέχυρο εσόδων εταιρική εγγύηση της μητρικής εταιρείας «ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.».

3. «**ΙΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.**»: Από κεφάλαιο κίνησης οφείλει ποσόν 500.000 ευρώ. Από factoring με αναγωγή οφείλει 221.000 ευρώ. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις αφορούν εταιρική εγγύηση της μητρικής εταιρείας «**ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.**» και ενέχυρο απαιτήσεων.

4. «**INTERNATIONAL RADIO NETWORKS Α.Ε.**»: Από factoring με αναγωγή οφείλει 84.000 ευρώ. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις αφορούν εταιρική εγγύηση της μητρικής εταιρείας «**ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.**» και ενέχυρο απαιτήσεων.

5. «**AIR LINK Α.Ε.**»: Από factoring με αναγωγή οφείλει 129.000 ευρώ. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις αφορούν εταιρική εγγύηση της μητρικής εταιρείας «**ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.**» και ενέχυρο απαιτήσεων.

Συνολικώς, δηλαδή, ο Όμιλος οφείλει 6.009.000 ευρώ.

6. «**CAPITAL.GR Α.Ε.**»: Από κεφάλαια κίνησης οφείλει ποσόν 400.000 ευρώ. Από factoring με αναγωγή οφείλει 432.000 ευρώ. Συνολικώς, δηλαδή, οφείλει ποσόν 832.000 ευρώ. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις αφορούν προσωπικές εγγυήσεις του Θ. Φιλιππίδου και ενέχυρο απαιτήσεων ποσού 432.000 ευρώ.

#### **Γ. Οφειλές προς την Εθνική Τράπεζα την 16-5-2016**

«**ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.**»: Από μεσοπρόθεσμο δάνειο οφείλει ποσόν 813.300 ευρώ. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις αφορούν ενέχυρο του 100% των μετοχών της «**ΛΑΜΨΗ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.**».

#### **Δ. Οφειλές προς την EUROBANK την 16-5-2016**

«**ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.**»: Από κεφάλαιο κίνησης οφείλει ποσόν 2.996.000 ευρώ. Ουδεμία εξασφάλιση αναφέρεται στην άνευ ημερομηνίας Έκθεση.

Από τις αναφερόμενες διαπιστώσεις στην Έκθεση Ειδικής Έρευνας της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος, ανακύπτει ζήτημα στην πιστοδότηση του ερευνώμενου Ομίλου, το οποίο χρήζει επισημάνσεως. Αφορά το όριο κεφαλαίου κίνησης της **Eurobank** προς την μητρική εταιρεία «**ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.**», που είναι ακάλυπτο και ταξινομείται ως «οριακή πιστοδότηση».

### **19. ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ**

Σύμφωνα με την από 27-9-2016 Έκθεση Ειδικής Έρευνας της Τράπεζας της Ελλάδος:

Η «ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» ιδρύθηκε το 1996 και είχε παρουσία τόσο στον εκδοτικό, όσο και στον εκτυπωτικό κλάδο έως και τον 12<sup>ο</sup>/2015, οπότε και **κηρύχθηκε σε πτώχευση.**

Στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας συμμετείχαν κατ' ισομοιρία οι «ΔΕΛΦΙΝΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.», «ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΛΑΜΠΡΑΚΗ Α.Ε.» και «ΠΗΓΑΣΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΗ Α.Ε.».

Από τη χρήση του έτους 2010 και εντεύθεν, η δραστηριότητά της συρρικνώθηκε δραματικά (κύκλος εργασιών 2008 € 29,1 εκ. - 2014 € 5,2 εκ.), εμφανίζοντας διογκούμενα ζημιογόνα αποτελέσματα, αρνητική καθαρή θέση και σημαντικές επισφάλειες. Περαιτέρω, εκδηλώθηκε αδυναμία εξυπηρέτησης του δανεισμού και ήδη από το 2012 έπαυσε να καταβάλλει τόκους.

Από τα διαλαμβανόμενα στην με ημερομηνία 10-11-2016 Έκθεση Ειδικής Έρευνας στοιχεία και τις διατυπωμένες διαπιστώσεις προκύπτουν τα εξής συμπεράσματα για τις πιστοδοτήσεις του ερευνημένου ομίλου εταιρειών:

**Οι Τράπεζες, παρά το γεγονός ότι η καθαρή θέση της εταιρείας ήταν αρνητική χορήγησαν νέα κεφάλαια και μετά το 2009,** αρχικά σε ατομική βάση (Εθνική Τράπεζα πρώην MARFIN EGNATIA) και στη συνέχεια όλες από κοινού. Ειδικότερα ως προς την Εθνική Τράπεζα πρέπει να σημειωθεί ότι η κακή οικονομική κατάσταση της εταιρείας δεν δικαιολογούσε την αύξηση του δανεισμού. Η συγκεκριμένη απόφαση, που επικυρώθηκε την 19-12-2011, δεν συνάδει με τον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων. Μολονότι με τη συγκεκριμένη απόφαση καθορίσθηκε η λήψη εμπράγματης εξασφάλισης ύψους € 2 εκ., που θα κάλυπτε τόσο το ποσόν της διεύρυνσης, € 1 εκ., όσον και ισόποσο μέρος (€ 1 εκ.) των ήδη χορηγημένων κεφαλαίων, η εγγραφή της προσημείωσης έγινε με καθυστέρηση (υποβολή αίτησης 30-5-2012 - έκδοση απόφασης 13-6-2012) και κατά την ημέρα εγγραφής της στο Υποθηκοφυλακείο (14-6-2012) ενεγράφη και άλλη προσημείωση ποσού € 3,6 εκ. υπέρ της πρώην Εμπορικής Τράπεζας. Κατά συνέπεια, αμφότερες κατέστησαν συντρέχουσες **με προφανή ευθύνη των αρμοδίων οργάνων της πιστώτριας Εθνικής Τράπεζας.**

Οι συνολικές υποχρεώσεις της ανέρχονταν σε € 26,1 εκ., εκ των οποίων € 17,5 εκ. τραπεζικά δάνεια, € 0,85 εκ. προς εργαζόμενους, € 0,67 εκ. προς το Δημόσιο και € 0,74 εκ. προς το Ι.Κ.Α., έναντι συνόλου ενεργητικού € 19,5 εκ. Στο τελευταίο συμπεριλαμβάνονταν (βάσει σχολίων ορκωτού 2014) επισφαλείς απαιτήσεις € 10 εκ., απαξιωμένα αποθέματα € 1 εκ. και € 0,7 εκ. συμμετοχές μηδενικής αξίας.

Κατά την ημερομηνία ελέγχου ο τραπεζικός δανεισμός της εταιρείας (από Εθνική Τράπεζα, την ALPHA BANK, την Τράπεζα Πειραιώς και την ATTICA BANK)

ανερχόταν σε € 18 εκ. περίπου, συμπεριλαμβανομένων τόκων καταλογισμένων και μη.

## **20. ΑΠΟΓΕΥΜΑΤΙΝΗ ΑΕ**

Σύμφωνα με την από 13-01-2017 έκθεση της ΤτΕ (εισερχόμενο 129): Η εταιρεία ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΠΟΓΕΥΜΑΤΙΝΗ ιδρύθηκε το 1952 και μετατράπηκε σε ΑΕ το 1980. Εξέδιδε μια από τις παλαιότερες ημερήσιες εφημερίδες, την Απογευματινή, πανελλαδικής κυκλοφορίας. Από το 1987 ο μετοχικός και διοικητικός έλεγχος της εταιρείας περιήλθε κατά 99,6% στην Επικοινωνίες Εκδοτικές και Ραδιοτηλεοπτικές Επιχειρήσεις ΑΕ, ενδιαφέροντος Κων/νου Σαραντόπουλου, φορέα της πρώην τεχνικής και κατασκευαστικής εταιρείας "Κ.Ι.«Σαραντόπουλος» ΑΤΕ.

Το 2006 κατά ποσοστό 99,27% πέρασε στην ιδιοκτησία της Lakehouse Investments Limited με έδρα την Κύπρο και νόμιμο εκπρόσωπο τον Αρίστο Κιπεντζόγλου, επίσης ενδιαφέροντος της οικογένειας Κ. Σαραντόπουλου. (όλα τα δάνεια από την ΕΤΕ) **Από το 2001 η εταιρεία παρουσίαζε αρνητικά αποτελέσματα, συσσωρεύοντας διαχρονικά υψηλόποσες ζημίες που οδηγούσαν σε μόνιμα αρνητική καθαρή θέση.**

Εν τέλει η εταιρεία περιήλθε σε αδιέξοδο και επεδίωξε (9/2010) την απεμπλοκή της με άντληση νέου δανεισμού ύψους 5 εκ. ευρώ, χωρίς να το πετύχει.

Στις 01/11/2010 και τον Ιούνιο του 2012 η εταιρεία υπέβαλλε αιτήσεις κήρυξης της σε πτώχευση, οι οποίες απορρίφθηκαν. Έκτοτε, φαίνεται να βρίσκεται σε αδράνεια.

**Στις 17-02-2005 εγκρίθηκε αναχρηματοδότηση υφιστάμενων δανείων 4,1 εκ. ευρώ και παροχή νέας εξάπαξ χρηματοδότησης 500.000 ευρώ.** (ενώ ήδη από το 2001 είχε αρνητική καθαρή θέση!!!!)

Στις 05-11-2007 εγκρίθηκε και νέα (!!!) χρηματοδότηση 1 εκ. ευρώ.

Στις 29-03-2010 εγκρίθηκε η παροχή νέας εφάπαξ χρηματοδότησης 0,5 εκ. ευρώ.

Στις 27-10-2010 διακόπηκε η έκδοση των εφημερίδων. Έτσι, από τις αρχές του 2011 εμφανίστηκαν καθυστερήσεις ως προς την αποπληρωμή των δανείων. Δεδομένης και της υποβολής αίτησης από την εταιρεία για κήρυξή της σε πτώχευση, αποφασίστηκε η μεταφορά της απαίτησης 2,26 εκ. ευρώ, σε λογαριασμό οριστικής καθυστέρησης.

Στις 12-01-2017 το λογιστικό υπόλοιπο της απαίτησης ανερχόταν σε 2,3 εκ. ευρώ, πλέον μη καταλογισμένων τόκων 1,4 εκ. ευρώ και η αξία των ενεχυρασμένων

μετοχών σε 445 χιλ. ευρώ περίπου. Η τράπεζα έχει σχηματίσει προβλέψεις ποσού 1,9 εκ. ευρώ.

#### **Χρήση δανειακών κεφαλαίων**

Διενεργήθηκε δειγματοληπτικός έλεγχος κινήσεων του λογαριασμού όψεως που τηρούσε η εταιρεία, στον οποίο πιστωνόταν το προϊόν των εκάστοτε χρηματοδοτήσεων. Το δείγμα κάλυψε χρεωστικές κινήσεις συνολικού ύψους 1,8 εκ. ευρώ, της περιόδου 2005-2010 και όπως διαπιστώθηκε, α) ποσό 0,8 εκ. αφορούσε πληρωμές σε προμηθευτές β) **ποσό 0,55 εκ. αναλήφθηκε σε μετρητά και έτερο 0,25 εκ. φαίνεται να αναλήφθηκε επίσης σε μετρητά**, γ) ποσό 0,15 εκ. αφορούσε πληρωμή στην εταιρεία AGELCO ΑΕ, συμφερόντων της συζύγου του Γεωργίου Σαραντοπούλου.

\*\*\*\*\*

Τονίζεται ότι το παρόν πόρισμα δεν επέχει θέση πλήρους και εξαντλητικής αναφοράς σε όλες τις δανειακές συμβάσεις επιχειρήσεων μέσω ενήμερωσης ή κομμάτων. Κάτι τέτοιο θα ήταν άλλωστε και πρακτικά ανέφικτο. Η παράθεση των στοιχείων γίνεται με σκοπό να γίνει αντιληπτό το μέγεθος και το εύρος των παραβάσεων που υπήρχαν στον δανεισμό αυτών των εταιρειών/κομμάτων και να θεμελιωθεί το συμπέρασμα του Λαϊκού Συνδέσμου-Χρυσή Αυγή **που συνίσταται στο αίτημα για καθολική διερεύνηση προς κάθε κατεύθυνση όλων των πολιτικών και ποινικών ευθυνών που υπάρχουν για το ζήτημα αυτό**. Να ερευνηθεί από τη Βουλή, από τους αρμόδιους κρατικούς φορείς, από τη Δικαιοσύνη κάθε παρατυπία, κάθε παρανομία, κάθε πτυχή αυτού του τεράστιου σκανδάλου. Να αναδειχθεί και αποκατασταθεί η ζημία που υπέστησαν οι Έλληνες πολίτες και το δημόσιο συμφέρον από τους υπαίτιους πολιτικούς, τραπεζίτες, επιχειρηματίες κλπ.

**-V-**

#### **ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ**

**.A.**

Από τα στοιχεία που παρατέθηκαν πιο πάνω, προκύπτουν αδιάσειστα και ακλόνητα στοιχεία ότι η δανειοδότηση των 4 πολιτικών κομμάτων (ΠΑΣΟΚ, ΝΔ, ΣΥΡΙΖΑ, ΚΚΕ) και των εταιρειών μέσω μαζικής ενημέρωσης, έγινε με παράνομο τρόπο.

Στις σελίδες του παρόντος πορίσματος, παρατέθηκαν εκατοντάδες περιπτώσεις χορήγησης δανείων κατόπιν άνωθεν εντολής, παρά την ύπαρξη αρνητικών εισηγητικών σημειωμάτων από τα αρμόδια υπηρεσιακά στελέχη των τραπεζών που διαπίστωναν ότι δεν πληρούνταν οι κανόνες πιστοδοτικής πολιτικής



και ο υποψήφιος δανειολήπτης δεν θα μπορούσε να ανταποκριθεί στις μελλοντικές συμβατικές του υποχρεώσεις.

Τα δάνεια χορηγούνταν με μειωμένες-ή ακόμα και μηδενικές-εξασφαλίσεις. Οι εγγυήσεις που γίνονταν δεκτές για την σύναψη δανείων με κόμματα και εταιρείες ΜΜΕ, ήταν προδήλως ανεπαρκείς και παραβίαζαν τόσο την τραπεζική πρακτική όσο και τους κανόνες στοιχειώδους επιμέλειας κατά τη διαχείριση των αντίστοιχων κεφαλαίων. Σε πολλές περιπτώσεις μάλιστα, ενώ υπήρχαν ληξιπρόθεσμες δόσεις, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν έκαναν χρήση των καλυμμάτων που είχαν προσφερθεί από τους πιστούχους για την αποπληρωμή του δανείου και συναινούσαν στην άρση αυτών.

Οι τράπεζες επέδειξαν προκλητική ανοχή στην μη συμμόρφωση των δανειοληπτών στις συμβατικές τους υποχρεώσεις παρατείνοντας συνεχώς το χρόνο πληρωμής των δόσεων.

Όχι μόνο δεν προχώρησαν σε ενέργειες για τη διεκδίκηση των οφειλομένων, αλλά ενέκριναν και τη χορήγηση νέων χρηματοδοτήσεων ύψους πολλών εκατομμυρίων ευρώ.

Αναφορικά με τα πολιτικά κόμματα, διαπιστώθηκε η χορήγηση δανείων με πολλαπλή εκχώρηση της ίδιας κρατικής χρηματοδότησης.

Επίσης, οι όμιλοι των ΜΜΕ πήραν νέα δάνεια για πληρωμή ληξιπρόθεσμων τόκων κατά παράβαση της κείμενης νομοθεσίας. Επίσης, γινόταν παρανόμως ανακεφαλαιοποίηση τόκων από δόσεις που δεν εξοφλούνταν εμπρόθεσμα, με αποτέλεσμα να εμφανίζονται τα δάνεια ενήμερα.

Επιπλέον, οι τράπεζες ανέχθηκαν τη διάθεση δανείων για διαφορετικό σκοπό από αυτόν για τον οποίο χορηγήθηκαν και επανειλημμένα συναίνεσαν στην αποδέσμευση των προσωπικών εγγυήσεων που είχαν παρασχεθεί από τους μεγαλομετόχους των ΜΜΕ.

Τα δανειοδοθέντα κόμματα (ιδίως ΝΔ, ΠΑΣΟΚ) και επιχειρήσεις ΜΜΕ έχουν προ πολλού πάψει να εξυπηρετούν ομαλά τις δανειακές τους υποχρεώσεις και οι τράπεζες αναμένουν να εισπράξουν μόνο ένα πολύ μικρό μέρος των οφειλομένων.

Το αποτέλεσμα όλων αυτών των ενεργειών, ήταν εξόχως βλαπτικό για το δημόσιο συμφέρον. Ειδικότερα, τα αυξημένα χρηματοδοτικά ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων από τον υπερδανεισμό κομμάτων και μέσων ενημέρωσης, καλύφθηκαν μέσω των τριών ανακεφαλαιοποιήσεων. Με τη σειρά τους, τα χρήματα των ανακεφαλαιοποιήσεων αύξησαν το δημόσιο χρέος και τελικά επιβάρυναν τον Έλληνα φορολογούμενο ο οποίος επωμίστηκε την αποπληρωμή τους.

Χιλιάδες μικρομεσαίες επιχειρήσεις θα είχαν επιβιώσει εάν έβρισκαν πρόσβαση σε χρηματοδότηση κατά την περίοδο της οικονομικής κρίσης. Αυτό με τη

σειρά του θα επέτρεπε τη διάσωση πάμπολλων παραγωγικών δραστηριοτήτων και θέσεων εργασίας και αρκετοί συμπατριώτες μας με εξαιρετη επαγγελματική κατάρτιση δεν θα υποχρεώνονταν να φύγουν στο εξωτερικό.

Το κίνητρο για τον υπερδανεισμό κομμάτων και επιχειρήσεων ΜΜΕ δεν ήταν μόνο οικονομικό. Βεβαίως και οικονομικό, καθώς δεν μπορούν να αγνοηθούν οι περιπτώσεις όπου τα χορηγηθέντα κονδύλια δεν συντήρησαν απλώς τη λειτουργική δραστηριότητα κομμάτων και ΜΜΕ, αλλά κατέληξαν στα θυλάκια κομματικών στελεχών ή επιχειρηματιών αντιστοίχως.

Σημαντικότερο όμως κίνητρο ήταν η παροχή των απαραίτητων υλικών μέσων για τη λειτουργία ενός συστήματος εξουσίας στο οποίο συμμετέχουν πολιτικοί, μιντιάρχες και τραπεζίτες. Ειδικότερα:

α) Τα 4 πολιτικά κόμματα συντηρούσαν κομματικούς στρατούς, χειραγωγούσαν συνειδήσεις και εξαγόραζαν την ψήφο του ελληνικού λαού.

β) Οι ιδιοκτήτες των μέσων ενημέρωσης εξασφάλιζαν τεράστια κεφάλαια με την ανοχή της πολιτικής εξουσίας και αντάλλαγμα τη συγκάλυψη των πολιτικών σκανδάλων, τον έλεγχο της κοινής γνώμης και τη διαμόρφωση των επιθυμητών απόψεων.

Οι επιχειρήσεις μέσων ενημέρωσης που δανειοδοτήθηκαν παράνομα, είναι αυτές που κυριάρχησαν κατά την περίοδο της μεταπολίτευσης-ιδίως από τη δεκαετία του '80 και μετά-και πρωταγωνίστησαν στην διενέργεια αντεθνικής προπαγάνδας, στην προβολή του αφελληνισμού και την άμβλυση της εθνικής συνείδησης με προβολή της υποकुουλτούρας, της κίβδηλης πολυπολιτισμικότητας και του ιδεολογήματος της παγκοσμιοποίησης.

Οι ίδιες επιχειρήσεις είναι αυτές που δεν δίνουν ούτε ένα λεπτό προβολής στους εκπροσώπους και τις απόψεις του Λαϊκού Συνδέσμου-Χρυσή Αυγή. Οι ίδιες είναι που διαρκώς συκοφαντούν και ψευδολογούν σε βάρος του Εθνικιστικού Κινήματος.

Αδιάψευστος μάρτυρας για την απόλυτη καταστρατήγηση της πολυφωνίας και ισότιμης προβολής αναφορικά με το κόμμα της Χρυσής Αυγής είναι οι απαντήσεις που δόθηκαν από τους εκπροσώπους έντυπου και ηλεκτρονικού τύπου (Αλαφούζο, Μπόμπολα, Κοντομηνά, Ψυχάρη, Αλαφούζο, Βαρδινογιάννη, Αναστασιάδη, Λιαρέλη) σε ερωτήσεις του Βουλευτή Αττικής Ηλία Κασιδιάρη κατά τις συνεδριάσεις της 27-07, 02-08, 04-08, 31-08, 01-09, 20-09, 18-10 και 20-10-2016.

γ) Οι τραπεζίτες από την πλευρά τους, διασφάλιζαν την προνομιακή μεταχείριση από την πολιτική εξουσία και των προώθηση των συμφερόντων τους.

## **.B.**

Έργο της Εξεταστικής Επιτροπής είναι η εξέταση ειδικών ζητημάτων δημόσιου ενδιαφέροντος. Γι' αυτό και έχει εξοπλιστεί με τις απαραίτητες εξουσίες από τον Κανονισμό της Βουλής (άρθρα 144-149). Σκοπός της είναι η διεξαγωγή έρευνας και η συλλογή στοιχείων για μείζονα πολιτικά θέματα και για πράξεις πολιτικά ή νομικά επίμεμπτες.

Στην προκειμένη περίπτωση συλλέχθηκε άφθονο υλικό το οποίο αποδεικνύει ότι:

#### **Πρώτον,**

οι δανειοδοτήσεις των τεσσάρων κομμάτων και μεγάλου μέρους των εταιρειών ΜΜΕ έχουν στοιχεία τέλεσης παρανόμων πράξεων.

Από τα εισηγητικά σημειώματα που περιήλθαν σε γνώση της Επιτροπής, τις Εκθέσεις Ειδικής Έρευνας της ΤτΕ και τις καταθέσεις μαρτύρων, προκύπτει ότι οι Διοικήσεις και οι αρμόδιοι υπάλληλοι των τραπεζών γνώριζαν εκ των προτέρων ότι η χορήγηση των συγκεκριμένων δανείων παραβίαζε την πιστοδοτική πολιτική των πιστωτικών ιδρυμάτων και ότι θα προκαλούσε περιουσιακή ζημία σε αυτά.

Επομένως, με τη χορήγηση των δανείων, τα εν λόγω τραπεζικά στελέχη διέπραξαν το αδίκημα της απιστίας για ποσό που υπερβαίνει τις 30.000 ευρώ κατ' άρθρο 390 ΠΚ, αφού ως πρόσωπα που είχαν την επιμέλεια και τη διαχείριση της περιουσίας άλλου, εν γνώσει τους και από κοινού ενεργώντας, επέφεραν ζημία στην περιουσία αυτή.

#### **Δεύτερον,**

Στην παράνομη αυτή δανειοδότηση εμπλέκονταν ευθέως πολιτικά πρόσωπα.

Τα στελέχη των τραπεζών δεν ενεργούσαν βεβαίως αυτόβουλα, αλλά στην πρόκληση της απόφασής τους να τελέσουν τις ανωτέρω πράξεις καθοριστικό ρόλο έπαιζε η πίεση που ασκούσαν με πειθώ και φορτικότητα από εκείνους που είχαν τη δύναμη και την εξουσία να το πράξουν, ήτοι Προέδρους και στελέχη κομμάτων, Πρωθυπουργούς και Υπουργούς, Διοικητές ΤτΕ και ιδιοκτήτες των ΜΜΕ κατά περίπτωση.

Λόγω της ιδιότητος και της θέσεώς τους είχαν τη δυνατότητα να ασκήσουν την ανάλογη επιρροή στα στελέχη των τραπεζών και αποδεδειγμένα την άσκησαν.

Ο εκάστοτε Πρωθυπουργός και Υπουργός Οικονομικών ήταν ενήμερος για τα δάνεια που δίδονταν σε πολιτικά κόμματα και ομίλους ΜΜΕ και είχε ενεργό ρόλο στην χορήγηση αυτών.

Οι εκάστοτε Πρωθυπουργοί ως αρχηγοί των κομμάτων τους υπέγραφαν τις παράνομες δανειακές συμβάσεις.

Οι Κυβερνήσεις παρενέβαιναν ανοικτά ακόμα και στη διαμόρφωση των εξέλιξης των δανειακών συμβάσεων. Χαρακτηριστικό παράδειγμα είναι η τροπολογία

υπ' αριθ. 987/02.4.2012 που κατατέθηκε επί Αντώνη Σαμαρά (συγκυβέρνηση ΝΔ-ΠΑΣΟΚ) και με την οποία θεσπίστηκε το ακατάσχετο και ανεκχώρητο της κρατικής χρηματοδότησης των κομμάτων σε ποσοστό 40%. Επί του ιδίου Πρωθυπουργού εισήχθη και ψηφίστηκε η κατάπτυστη τροπολογία 390/04-04-2013 με την οποία επιδιώκονταν η αμνήστευση των τραπεζιτών για τα παράνομα δάνεια που χορήγησαν στα πολιτικά κόμματα.

Η διαπλοκή κυβερνητικών παραγόντων με ομίλους ΜΜΕ είναι οφθαλμοφανής. Π.χ. ο Πρώην Υπουργός της ΝΔ Μιχελάκης έγινε πρόσφατα Γενικός Διευθυντής Ειδήσεων στον Αντ1, ενώ ο γιος του ιδιοκτήτη του ΔΟΛ Ανδρέας Ψυχάρης διετέλεσε Βουλευτής της ΝΔ από το 2012 έως το 2014.

Ομοίως, στα μέσα Ιανουαρίου 2017, ο καταχρεωμένος ΔΟΛ ανακοίνωσε ότι ανέθεσε στον Πρόεδρο του Δ.Σ. της κυβερνητικής εφημερίδας «Αυγή», Βασίλη Μουλόπουλο την επίλυση διαρθρωτικών και οικονομικών προβλημάτων του Ομίλου!

Να σημειωθεί ότι στις 28-02-2016 στην εφημερίδα «Το Βήμα» που εκδίδει ο ΔΟΛ δημοσιεύτηκε άρθρο το οποίο αναφέρονταν σε μυστική συνάντηση του μεγαλομετόχου του Ομίλου με τον Πρόεδρο του Σύριζα Αλέξιο Τσίπρα όπου ο τελευταίος φέρεται να υποσχέθηκε: *«Του είπα πως όταν κερδίσουμε την εξουσία θα του χαρίσω τα δάνεια της εκδοτικής επιχείρησής του και επίσης θα δώσω στον ίδιο ολόκληρο το κανάλι στο οποίο συμμετέχει.»*

Στην πρόσφατη (18-01-2017) προ ημερησίας διατάξεως συζήτηση, ο Αλέξιος Τσίπρας, Πρωθυπουργός πια, υποσχέθηκε τη θέσπιση νομοθετικού πλαισίου για τη ρύθμιση προνομιακώς των δανείων των ΜΜΕ, δηλαδή για «συγχωροχάρτι» στους μιντιάρχες για τα παράνομα δάνεια που πήραν!

Αποκαλυπτική είναι η δήλωση του κ. Μουλόπουλου στη «Αυγή» την επομένη 19-01-2017: *«Για τον ΔΟΛ πρέπει να υπάρξει πολιτική συμφωνία, συμφωνία όλων των κομμάτων...ας συμφωνήσουν να σωθεί ο ΔΟΛ. Και όχι μόνον ο ΔΟΛ».*

Επιπλέον, στις 04-01-2012 ο εκπρόσωπος Τύπου της τότε Κυβέρνησης Πάνος Μπεγλίτης παραδέχθηκε ότι ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εθνικής Τράπεζας τηλεφώνησε στον Πρωθυπουργό Γιώργο Παπανδρέου πριν χορηγήσει δάνειο στον ΔΟΛ!

Η σύμπραξη Πρωθυπουργών και Υπουργών Οικονομικών ήταν απαραίτητη προκειμένου να διασφαλίζεται ότι η ΤτΕ θα παραλείψει να ασκήσει τον εποπτικό της ρόλο και να επιβάλει στις τράπεζες κυρώσεις για τα παράνομα δάνεια.

#### .Γ.

Σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 1 περ. α Κώδικα Ποινικής Δικονομίας, προκαταρκτική εξέταση διενεργείται προκειμένου να διαπιστωθεί αν συντρέχει περίπτωση άσκησης ποινικής δίωξης.

Επομένως, για τη συγκρότηση Ειδικής Κοινοβουλευτικής Επιτροπής για τη διεξαγωγή προκαταρκτικής εξέτασης κατ' άρθρον 153 επ. Κανονισμού Βουλής, δεν απαιτείται η ύπαρξη αποδείξεων για την τέλεση αδικήματος, ούτε καν επαρκείς ενδείξεις. Γίνεται ακριβώς για να διαπιστωθεί αν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις τέλεσης αδικήματος.

Στην προκειμένη περίπτωση, όπως προαναφέρθηκε, έχουν προκύψει πλέον ή επαρκή αποδεικτικά στοιχεία που δείχνουν ότι τελέστηκαν αδικήματα από πολιτικά πρόσωπα. Συντρέχουν επομένως όλες οι προβλεπόμενες από το Σύνταγμα και τον Κανονισμό της Βουλής προϋποθέσεις προκειμένου να συγκροτηθεί Ειδική Κοινοβουλευτική Επιτροπή για τη διεξαγωγή προκαταρκτικής εξέτασης προκειμένου να διερευνηθεί:

α) Την τέλεση του ποινικού αδικήματος της ηθικής αυτουργίας σε απιστία σε βαθμό κακουργήματος κατ' άρθρο 390 ΠΚ, καθώς και κάθε άλλου αδικήματος που τελέστηκε κατά τη δανειοδότηση των πολιτικών κομμάτων και των εταιρειών ΜΜΕ από τους πρώην Πρωθυπουργούς Κωνσταντίνο Σημίτη, Κωνσταντίνο Καραμανλή, Γεώργιο Παπανδρέου, Λουκά Παπαδήμο, Αντώνη Σαμαρά, τον νυν Πρωθυπουργό Αλέξη Τσίπρα, τους Αντιπροέδρους και τους Υπουργούς Οικονομικών των Κυβερνήσεων αυτών. Επιπλέον, για κάθε άλλο Μέλος Κυβέρνησης και Υφυπουργό που εμπλέκεται στην τέλεση οποιασδήποτε αξιόποινης πράξης σχετιζόμενη με το ανωτέρω ζήτημα.

Ιδίως για την πολλαπλή εκχώρηση των κρατικών χρηματοδοτήσεων των κομμάτων σε περισσότερες τράπεζες, να ερευνηθεί το αδίκημα της απάτης σε βαθμό κακουργήματος κατ' άρθρο 386 ΠΚ.

Να διερευνηθεί η περίπτωση εφαρμογής των επιβαρυντικών διατάξεων του Ν. 1608/1950 περί καταχραστών του δημοσίου που επισύρουν ακόμα και την ισόβια κάθειρξη.

Το αντικείμενο της διερεύνησης να συμπεριλάβει τις ευθύνες Μελών των Κυβερνήσεων (Πρωθυπουργών και Υπουργών) που θέσπισαν τις τροπολογίες 987/02-04-2012 και 1910/15-10-2014 για το ακατάσχετο της κρατικής χρηματοδότησης των κομμάτων και της τροπολογίας 390/04-04-2013 με την οποία επιδιώχθηκε η αμνήστευση των τραπεζιτών για τα παράνομα δάνεια που χορήγησαν στα πολιτικά κόμματα.

β) Το ποινικό αδίκημα της ηθικής αυτουργίας σε κατάχρηση εξουσίας που τελέστηκε από τον πρώην Πρωθυπουργό Αντώνη Σαμαρά και τα μέλη της Κυβέρνησης αυτού Χαράλαμπο Αθανασίου και Νικόλαο Δένδια, αναφορικά με τη δίωξη και προφυλάκιση Μελών της Κοινοβουλευτικής Ομάδας του Λαϊκού Συνδέσμου-Χρυσή Αυγή.

γ) Το ποινικό αδίκημα της απιστίας σε βαθμό κακουργήματος σε συνδυασμό με τις επιβαρυντικές διατάξεις του Ν. 1608/1950 περί καταχραστών του δημοσίου σε βάρος του πρώην Πρωθυπουργού Αντώνη Σαμαρά, των πρώην Υπουργών Οικονομικών Γιάννη Στουρνάρα, Εργασίας Ιωάννη Βρούτση και Διοικητικής Μεταρρύθμισης Κυριάκο Μητσοτάκη για την σκανδαλώδη τροπολογία υπ' αριθ. 1251/67/07-03-2014 που υπέγραφαν (ενσωματώθηκε στον νόμο 4250/2014) με την οποία διαγράφηκαν πρόστιμα ύψους 1,2 δις. ευρώ που είχαν βεβαιωθεί σε βάρος των εταιρειών Motor Oil και ΕΛ.ΠΕ.

**Αθήνα, 23-01-2017**

**Ο εκπρόσωπος του Λαϊκού Συνδέσμου-Χρυσή Αυγή στην Εξεταστική  
Επιτροπή**

**Βουλευτής Αττικής Ηλίας Κασιδιάρης**