

Τα δάνεια Βενιάμη στο μικροσκόπιο δύο εισαγγελιών

Της **ΑΝΝΑΣ ΚΑΝΔΥΛΗ**
a.kandili@realnews.gr

Με παραγγελία τους στην Τράπεζα της Ελλάδος ζητούν να γίνει έρευνα για τις χορηγήσεις συνολικού ύψους τουλάχιστον 275 εκατ. ευρώ που είχε λάβει ο πρόεδρος της Ένωσης Ελλήνων Εφοπλιστών από τη Marfin την περίοδο 2005-2011

Στο μικροσκόπιο των εισαγγελικών Αρχών έχει μπει ο πρόεδρος της Ένωσης Ελλήνων Εφοπλιστών **Θεόδωρος Βενιάμης**. Σύμφωνα με αποκλειστικές πληροφορίες της Realnews, οι επίκουροι εισαγγελείς Διαφθοράς **Γιάννης Δραγάτσος** και **Αντώνης Ελευθεριάνας**, στο πλαίσιο της έρευνας που διενεργούν για τα δάνεια της Marfin, μετά την ανάσυρση από το αρχείο της σχετικής δικογραφίας, ελέγχουν διεξοδικά την περίπτωση του εφοπλιστή, ο οποίος φέρεται να έχει λάβει δάνεια εκατομμυρίων ευρώ από την τράπεζα.

Συγκεκριμένα, με έγγραφο που απέστειλαν στις αρχές της εβδομάδας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, ζητούν στο πλαίσιο της προκαταρκτικής έρευνας που διενεργούν «να συνταχθεί έκθεση ελέγχου όλων των δανειοδοτήσεων του Ομίλου Βενιάμη από τη Marfin, μέχρι την ημερομηνία που η τράπεζα περιήλθε στην εποπτεία της Τραπεζής της Κύπρου». Η παραγγελία, δηλαδή, αφορά το διάστημα 2005-2011.

Μια περίοδο που, σύμφωνα με την έκθεση του πορίσματος κοινού ελέγχου που διενεργήθηκε στη Marfin Egnatia Bank (MEB) από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου (ΚΤΚ) το 2009, ο Όμιλος Βενιάμη έλαβε από τη MEB 70,8 εκατ. ευρώ για αγορά μετοχών της Marfin Investments Group (MIG) και 134 εκατ. δολάρια για αγορά μετοχών της επενδυτικής IRF μέσω της εταιρείας του Mentele Enterprises Ltd, που εδρεύει στα νησιά Μάρσαλ.

Οι χορηγήσεις εξασφαλιζόνταν κατά βάση με μετοχές της MIG και τα δάνεια φαίνεται να είχαν δοθεί με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους, με αποπληρωμή κεφαλαίων στη λήξη τους, πέντε χρόνια από την ημερομηνία εκταμίευσής τους. Επίσης δάνεια με μετοχές της MIG είχαν δοθεί και στις εταιρείες του Θ. Βενιάμη **Almirante Armadora S.A.** (40,3 εκατ. ευρώ), **Sunny View Trust INC** (12,5 εκατ. ευρώ), ενώ ο ίδιος ο εφοπλιστής είχε λάβει δάνειο για αγορά μετοχών της MIG ύψους 18 εκατ. ευρώ.

Το κοινό πόρισμα της ΤτΕ και της ΚΤΚ και οι διαπιστώσεις της κυπριακής κοινοβουλευτικής Επιτροπής Θεσμών, Αξιών και Επιτρόπου Διοικήσεως για το θέμα «Η λειτουργία των θεσμών του χρηματοπιστωτικού συστήματος», που περιλαμβάνονται σε έκθεση η οποία συντάχθηκε το 2014, έχουν μπει μεταξύ άλλων στοιχείων στο στόχαστρο των εισαγγελιών.

Το πόρισμα

Στο εν λόγω πόρισμα καταγράφεται μεταξύ άλλων ότι «[...] από τον δειγματοληπτικό έλεγχο χορηγήσεων προέκυψαν αδυναμίες, ορισμένες εκ των οποίων θεωρούνται σημαντικές [...]». Αυτές οι αδυναμίες αφορούν τις χορηγήσεις για αγορά μετοχών, τα δάνεια για επενδυτικούς σκοπούς προς τον όμιλο MIG και άλλους πελάτες της, καθώς και ορισμένες άλλες παρατηρήσεις που κατέδειξαν ότι υπήρχαν περιπτώσεις που δεν τηρήθηκε η πιστωτική πολιτική της τράπεζας ή οι όροι και ο σκοπός της χορήγησης δεν ήταν σε συνάφεια με τη συνετή πρα-

κτική πρακτική. Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνονται σημαντικές παρατυπίες στη συμπλήρωση των συμβατικών εγγράφων των δανείων και εξασφαλίσεων, κενά στις διαδικασίες που ακολουθήθηκαν κατά τη χορήγηση των εν λόγω δανείων και μη τήρηση των όρων που τέθηκαν από τις εγκριτικές αρχές. Πιο συγκεκριμένα, αναφορικά με τις χορηγήσεις για αγορά μετοχών, οι εποπτικές Αρχές είχαν επισημάνει ότι οι χορηγήσεις αυτές είχαν δοθεί αρχικά έναντι σημαντικού καλύμματος μετοχών, αλλά λόγω της γενικότερης πτώσης των τιμών των μετοχών είχε δημιουργηθεί σημαντικό άνοιγμα εξασφαλίσεων, το οποίο οι πελάτες δεν κλήθηκαν να καλύψουν όπως προνοούσε η έγκριση.

Περαιτέρω, οι ίδιες Αρχές είχαν διαπιστώσει ότι το πρόγραμμα αποπληρωμής των χορηγήσεων αυτών προέβλεπε την καταβολή μόνο τόκων για όλη την περίοδο της χορήγησης, αποπληρωμή ολόκληρου του ποσού της χορήγησης στη λήξη της και ότι αρκετοί από τους πιστούχους ήταν εταιρείες για τις οποίες δεν υπήρχαν στοιχεία της οικονομικής τους κατάστασης και δεν είχαν ληφθεί οι προσωπικές εγγυήσεις των φορέων τους, παρότι η θέση της τράπεζας ήταν ότι οι χορηγήσεις αυτές δόθηκαν κυρίως σε πελά-

τες με μεγάλη οικονομική επιφάνεια. Στο πόρισμα αναφέρονται αναλυτικά όλα τα «προβληματικά» δάνεια που δόθηκαν για επενδυτικούς σκοπούς όχι μόνο σε συνδεδεμένες με τη MIG εταιρείες, αλλά και σε άλλους πελάτες από τους οποίους, όπως σημειώνεται, «οι δειγματοληπτικοί έλεγχοι που πραγματοποιήθηκαν αναφέρουν τον **Όμιλο Φράγκου**, τον **Όμιλο Βενιάμη**, τον **Όμιλο Κούμπα**, τον **Όμιλο Πηλαδάκη**, την **IRF European Finance Investments Ltd**, τη **Eurohellenic A.E.** και τον **Στέλιο Φρέρη**».

Τα «ξεσκονίζουν»

Τα συγκεκριμένα δάνεια ερευνώνται τώρα και από τις ελληνικές εισαγγελικές Αρχές. Σε προτεραιότητα έχουν μπει οι χορηγήσεις στον Όμιλο Βενιάμη. Μέχρι στιγμής η πρώτη δικογραφία που έχει διαβιβαστεί σε ανακριτή κατά της Διαφθοράς, μετά την άσκηση κακουρηγηματικών ποινικών διώξεων, είναι αυτή που αφορά τα δάνεια προς την IRF.

Η εν λόγω εταιρεία δημιουργήθηκε το 2005 από τον **Ανδρέα Βγενόπουλο** και συμμετείχαν -εκτός του Θ. Βενιάμη- και άλλοι εφοπλιστές. Επρόκειτο για μία εταιρεία επενδύσεων, η οποία συστάθηκε σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο των Βερμούδων. Τα δάνεια προς την IRF ήταν

τα πρώτα που έλεγξαν οι εισαγγελείς μετά την εκ νέου έρευνα που ξεκίνησαν, όταν η υπόθεση των δανείων της Marfin βγήκε από το αρχείο με εντολή της εισαγγελέως του Αρείου Πάγου, **Ξένης Δημητρίου**. Οι ανακριτές Δραγάτσος και Ελευθεριάνας, ολοκληρώνοντας την προκαταρκτική εξέταση τον περασμένο Οκτώβριο, κατέληξαν στην άσκηση ποινικής δίωξης κατά του εκλιπόντος **Ανδρέα Βγενόπουλου** και 14 συνεργατών του για τα κακουρηγήματα της απιστίας και του ξεπλύματος βρόμικου χρήματος. Μεταξύ των διωκόμενων ωστόσο δεν ήταν ο Θ. Βενιάμης, αν και στο πλαίσιο αυτής της προκαταρκτικής έρευνας κλήθηκε ως ύποπτος τέλεσης αξιόποινων πράξεων. Σύμφωνα με εισαγγελικές πηγές, δεν του ασκήθηκε δίωξη γιατί «κατά την έναρξη της δανειακής συμβατικής σχέσης αλλά και κατά την πορεία της, σε καμία φάση δεν εμφανίζεται ως εκπρόσωπος της εταιρείας. Μόνη η μετοχική σχέση με μία εταιρεία δεν αρκεί για να θεμελιώσει οποιασδήποτε μορφής ευθύνη. Αλλωστε ούτε το σχετικό πόρισμα της ΤτΕ τού απέδιδε ευθύνες», σημειώνουν.



Έρευνα

Οι εισαγγελείς με έγγραφο που απέστειλαν στις αρχές της εβδομάδας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, ζητούν στο πλαίσιο της προκαταρκτικής έρευνας που διενεργούν «να συνταχθεί έκθεση ελέγχου όλων των δανειοδοτήσεων του Ομίλου Βενιάμη από τη Marfin, μέχρι την ημερομηνία που η τράπεζα περιήλθε στην εποπτεία της Τραπεζής της Κύπρου»

Μετοχές

Οι χορηγήσεις εξασφαλιζόνταν κατά βάση με μετοχές της MIG και τα δάνεια φαίνεται να είχαν δοθεί με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους, με αποπληρωμή κεφαλαίων στη λήξη τους, πέντε χρόνια από την ημερομηνία εκταμίευσής τους

