



## ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Ε. ΚΟΥΡΟΥΜΠΛΗΣ**

Βουλευτής Β' Αθηνών - Κοινοβουλευτικός Εκπρόσωπος  
ΣΥ.ΡΙΖ.Α.

**Αθήνα, 25/11/2014**

**Προς: Οικονομικούς Εισαγγελείς**

**Υπόψη: κ. Δραγάτση**

**Υπόμνημα του δικηγόρου Παναγιώτη Κουρουμπλή τού Ελευθερίου προς τους Οικονομικούς Εισαγγελείς σε συνέχεια της μηνυτήριας αναφοράς του για τα 23 δισ. ανείσπρακτων επιχειρηματικών δανείων**

Αξιότιμοι Κύριοι Εισαγγελείς

Σε συνέχεια της μηνυτήριας αναφοράς μου της 10<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2014 προς την Εισαγγελέα του Αρείου Πάγου αξιότιμη κα. Ευτέρπη Κουτζαμάνη με αριθμό πρωτοκόλλου 7380, σας παρακαλώ να λάβετε υπόψη τα παρακάτω, σχετικά με το άρθρο 54 του ν. 4261/2014, που επιβάλλει στην ΤτΕ το υπηρεσιακό απόρρητο και με βάση το οποίο ο Διοικητής της Τράπεζας αρνείται να παράσχει στοιχεία αναγκαία για τη διεξαγωγή της έρευνας:

(α) Το άρθρο αυτό αποσκοπεί στην προστασία τόσο των ίδιων των τραπεζών και των πελατών τους, όσο και του ίδιου του τραπεζικού συστήματος. Όπως όμως κάθε απόρρητο, έτσι και τούτο κάμπτεται, όταν χρειάζεται να προστατευθούν αξιότερα προστασίας συμφέροντα, όπως σε περιπτώσεις άμυνας ή κατάστασης ανάγκης ή κατάχρησης δικαιώματος (βλ. π.χ. Σύντ. 25 παρ. 3, αλλά και γενικά άρθρα του ΑΚ όπως το 281 και 284, 285). Με βάση αυτά τα κριτήρια, η ΤτΕ πρέπει να παρακάμψει την απαγόρευση του άρθρου 54 έναντι οποιασδήποτε Δημόσιας Αρχής, εφόσον πρόκειται για συγκεκριμένη περίπτωση ανάγκης προάσπισης του γενικότερου συμφέροντος.

(β) Το ίδιο το άρθρο 54 αφήνει, ως εκ περισσού, ρητά, εκτός πεδίου του απορρήτου τις περιπτώσεις που άπτονται του Ποινικού Δικαίου και της Ποινικής Δικονομίας. Άρα, όταν υπάρχει έρευνα για διάπραξη εγκλημάτων, όπως εν προκειμένω της απάτης σε βάρος του Ελληνικού Δημοσίου και του ΤΧΣ ή και της συνέργειας ενδεχομένως της ΤτΕ στην διαπραχθείσα απάτη (για να λάβει πλήρη χρηματοδότηση συγκεκριμένη τράπεζα) ή για παράβαση καθήκοντος των οργάνων της να προστατεύσουν αρκούντως το δημόσιο συμφέρον, δικαιολογείται ή και επιβάλλεται η άρση του απορρήτου.

(γ) Το ίδιο επίσης το άρθρο 54 επιτρέπει στην ΤτΕ να παρέχει πληροφορίες «με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος». Επομένως, στη συζητούμενη περίπτωση, η ΤτΕ θα πρέπει να παράσχει τις πληροφορίες που θα αιτηθούν αρμοδίως έστω και με γενικό, απροσδιόριστο



## ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

### ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Ε. ΚΟΥΡΟΥΜΠΛΗΣ

Βουλευτής Β' Αθηνών - Κοινοβουλευτικός Εκπρόσωπος  
ΣΥ.ΡΙΖ.Α.

τρόπο. Μπορεί δηλαδή -και μάλιστα υποχρεούται προς τούτο έναντι ερωτώντος και μηνύοντος βουλευτή- να δώσει γενικά στοιχεία περί των ανείσπρακτων δανείων και των λόγων που κατέστησαν αυτά κατά κατηγορίες ανείσπρακτα (π.χ. έλλειψη ασφαλειών, έλλειψη στοιχείων πιστοληπτών, πιστώσεις σε οικεία πρόσωπα, offshore εταιρείες, ειδικές συμμετοχές, μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα κ.λπ.). Μπορεί και πρέπει να απαντήσει η ΤτΕ, επίσης γενικά, στο ερώτημα, ποια μέτρα αυτή έλαβε έναντι των τραπεζών που παρανόμησαν και πώς (με ποιον τρόπο) έλαβε υπόψη της -αν τις έλαβε- τις διαπιστωθείσες παρανομίες σε σχέση με την αναχρηματοδότηση των τραπεζών αυτών από το ΤΧΣ εκπληρώνοντας το χρέος της ως δημόσιας αρχής προστασίας του δημοσίου συμφέροντος.

(δ) Όπως όλοι γνωρίζουμε η ΤτΕ διαθέτει ελεγκτική υπηρεσία, η οποία είναι βέβαιον ότι έχει διαπιστώσει τις παρανομίες των τραπεζών και οι σχετικές εκθέσεις των ελεγκτών βρίσκονται στα αρχεία της, ώστε είναι ευχερής η αντιπαραβολή των αποτελεσμάτων του ελέγχου αυτού με τα μέτρα που έλαβε ή δεν έλαβε η ΤτΕ κατά των τραπεζών, για να διαπιστώσει ο φορολογούμενος πολίτης, αν διαφυλάσσεται και σε ποία έκταση το δημόσιο συμφέρον. Η σχετική πληροφόρηση θα μπορούσε να παρασχεθεί ευχερώς χωρίς επωνυμία της παρανομούσης τραπεζής και του πιστολήπτη, προσδιορίζοντας μόνον αντικειμενικά την παρανομία, το μέτρο συμμόρφωσης ή κύρωσης, που επέβαλε η ΤτΕ, και τον τρόπο που η συγκεκριμένη παρανομία επηρέασε ή μη την αναχρηματοδότηση της τράπεζας.

Το περί ού ο λόγος άρθρο 54 του ν. 4261/2014 έχει κατά τις παραγράφους που αφορούν το θέμα, ως εξής:

#### **«Άρθρο 54**

#### **Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο (άρθρα 53 έως 62 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)**

1. Τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος και οι εντεταλμένοι από την Τράπεζα της Ελλάδος ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος άρθρου, των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο Ποινικό Δίκαιο και την Ποινική Δικονομία, καθώς και των διατάξεων του ν. 3691/2008, όπως ισχύει, καμία από τις εμπιστευτικές πληροφορίες οι οποίες περιέχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των υπηρεσιακών καθηκόντων τους σε σχέση με τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος δεν επιτρέπεται να γνωστοποιείται σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή δημόσια αρχή, παρά μόνο με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος. Κατ' εξαίρεση, σε περίπτωση ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικού ιδρύματος, δεν αποκλείεται για τα παραπάνω πρόσωπα η ανακοίνωση, στο πλαίσιο των διαδικασιών ιδιωτικού δικαίου, εμπιστευτικών πληροφοριών που δεν αφορούν σε τρίτους που αναμειχθηκαν στις διαδικασίες διάσωσης καθ' οιονδήποτε τρόπο του πιστωτικού ιδρύματος. Ανακοίνωση εμπιστευτικών πληροφοριών επιτρέπεται και σε εκπλήρωση ανειλημμένων υποχρεώσεων βάσει του Προγράμματος Οικονομικής Στήριξης της ελληνικής οικονομίας.....



## ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

### ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Ε. ΚΟΥΡΟΥΜΠΛΗΣ

Βουλευτής Β' Αθηνών - Κοινοβουλευτικός Εκπρόσωπος  
ΣΥ.ΡΙΖ.Α.

6.α) Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφετέρου:

αα) του Υπουργού Οικονομικών κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων του, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 4 του π.δ. 437/19 Σεπτεμβρίου 1985 (Α' 157) και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την άσκηση των προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία αρμοδιοτήτων της,

ββ) των ειδικών εξεταστικών επιτροπών της Βουλής, κατά τη, σύμφωνα με τον Κανονισμό της Βουλής, άσκηση των καθηκόντων τους,.....

8. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων περί επαγγελματικού απορρήτου του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται οι κυρώσεις που προβλέπονται από το άρθρο 371 του Ποινικού Κώδικα.

9. Στο επαγγελματικό απόρρητο που θεσπίζεται με το παρόν άρθρο υπόκεινται και:

α) οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται μεταξύ των αρμόδιων αρχών με βάση το άρθρο 49 του παρόντος νόμου και

β) τα μέτρα που λαμβάνει η Τράπεζα της Ελλάδος με βάση την παράγραφο 1 του άρθρου 96 του παρόντος νόμου.

Κατά την εκτίμησή μου

Α) πρέπει να ζητηθούν οι εκθέσεις των ελεγκτών της ΤτΕ που αφορούν τα συγκεκριμένα ανείσπρακτα επιχειρηματικά δάνεια ύψους 23 δισ. ευρώ που χορηγήθηκαν τα τελευταία 15 χρόνια και να ερευνηθεί εάν επεβλήθησαν οι ενδεικνυόμενες σε κάθε περίπτωση από τον νόμο ποινές στις ως άνω συστημικές τράπεζες ή αν απλώς ετέθησαν στο αρχείο.

Β) απαιτείται να κατατεθούν από τις εν λόγω τράπεζες οι καταστάσεις λήψης αναγκαστικών μέτρων κατά των ληξιπρόθεσμων δανείων και κατά της προσωπικής περιουσίας των συγκεκριμένων δανειοληπτών.

Γ) Ωσαύτως αιτούμαι να καταθέσουν οι τράπεζες τα ακριβή ποσά των επισφαλών δανείων που έχουν εγγράψει στους ισολογισμούς τους.

Δ) Να κληθούν ως μάρτυρες όσοι διετέλεσαν κυβερνητικοί επίτροποι στις τράπεζες καθώς και όσοι υπήρξαν ή είναι τώρα εκπρόσωποι του ΤΧΣ στα Διοικητικά Συμβούλια των τραπεζών.

Ε) Να κατατεθούν οι εκθέσεις του ΤΧΣ με βάση τις οποίες αποφασίστηκε η συμμετοχή και το ύψος των κεφαλαίων με τα οποία ενισχύθηκαν οι τράπεζες από το Ταμείο, προκειμένου να διαπιστωθεί αν οι ανάγκες των τραπεζών ήταν πραγματικές και αληθείς, δηλαδή αν εξαντλήθηκαν όλες οι δυνατότητες είσπραξης των ληξιπρόθεσμων δανείων που εν συνεχεία χαρακτηρίστηκαν ανείσπρακτα.



## ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

### ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Ε. ΚΟΥΡΟΥΜΠΛΗΣ

Βουλευτής Β' Αθηνών - Κοινοβουλευτικός Εκπρόσωπος  
ΣΥ.ΡΙΖ.Α.

---

ΣΤ) Πρέπει να ερευνηθεί επίσης εάν η εποπτεία του ΤΧΣ και της ΤτΕ επί των τραπεζών υπήρξε επαρκής και επί αυτού να κατατεθούν οι περιοδικές εκθέσεις ελέγχου των τραπεζών από την ΤτΕ.

Μετά τιμής

Κουρουμπλής Παναγιώτης  
Βουλευτής Β' Αθήνας - Κοινοβουλευτικός Εκπρόσωπος ΣΥΡΙΖΑ  
Δικηγόρος