

## Κατάσταση της Απάντησης της Τράπεζας FBME προς στη FinCEN

14 Οκτωβρίου 2014

Στις 22 Σεπτεμβρίου, η FBME Bank Ltd εξέδωσε ένα δημόσιο σχόλιο στην υπηρεσία FinCEN του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, όπου απάντησε στις ανησυχίες της FinCEN που καταγράφηκαν στην Ανακοίνωση Πορισμάτων και στην Ανακοίνωση Προτεινόμενων Κανονισμών (“NPRM”) ημερομηνίας 15 Ιουλίου 2014, εκδοθέν στο Ομοσπονδιακό Αρχείο στις 22 Ιουλίου 2014.

Η FinCEN επιβεβαίωσε ότι μελετά τα σχόλια της Τράπεζας με τη δέουσα προσοχή, σύμφωνα με τους κανόνες και κανονισμούς του οργανισμού. Η FBME Bank θα συνεχίσει τη διενέργεια διαλόγου με τη FinCEN.

Η απάντηση της FBME έγινε μέσα στο επιτρεπόμενο χρονοδιάγραμμα των 60 ημερών. Μπορείτε να την διαβάσετε στο [www.fbmeltd.com](http://www.fbmeltd.com).

Η απάντηση της FBME, η οποία ετοιμάστηκε από το διεθνή νομικό οίκο Hogan Lovells με την υποστήριξη των εγκληματολόγων λογιστών Ernst & Young (EY), απέδειξε την σθεναρή δέσμευση της Τράπεζας σε θέματα συμμόρφωσης, την αντίθεσή της στη χρήση της Τράπεζας για παράνομους σκοπούς, και την ξεκάθαρη πρόθεσή της να συνεργαστεί με τη FinCEN και οποιαδήποτε άλλη υπηρεσία για να σταματήσουν το οικονομικό έγκλημα, όπου και όποτε αυτό είναι εφικτό.

Με βάση τον έλεγχο των Hogan Lovells και των EY, η FBME Bank με σεβασμό προς τη FinCEN ζήτησε την απόσυρση της Ανακοίνωσης Πορισμάτων και της NPRM. Αυτή παραμένει η θέση της Τράπεζας.

Η επίσημη θέση της Τράπεζας είναι ως εξής:

*«Η FBME Bank δεσμεύεται στη συνέχιση της συνεργασίας με την Κυβέρνηση των ΗΠΑ, καθώς και με τις κυβερνήσεις της Κύπρου και Τανζανίας, στον αγώνα κατά του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης τρομοκρατίας. Η FBME έχει επενδύσει σημαντικούς πόρους στην ανάπτυξη και ενδυνάμωση της καταπολέμησης ξεπλύματος χρήματος (“ΚΕΧ”) και το πρόγραμμα συμμόρφωσης κυρώσεων (το «Πρόγραμμα Συμμόρφωσης» ή «Πρόγραμμα») για συμμόρφωση με τις σχετικές απαιτήσεις της Ευρώπης, Τανζανία και Κύπρου.»*

Η EY διενήργησε μία λεπτομερή και ανεξάρτητη έρευνα των πολιτικών και επιχειρησιακών διαδικασιών της FBME Bank, με ιδιαίτερη έμφαση στις διαδικασίες ΚΕΧ. Σύμφωνα με τα ευρήματα της EY:

*«Οι πολιτικές ΚΕΧ της FBME είναι σύμφωνες με τις σχετικές απαιτήσεις των Οδηγιών (της ΕΕ και της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου).»*

Το σχόλιο περιγράφει τα μέτρα που έλαβε η FBME Bank τα τελευταία χρόνια για ενδυνάμωση του Προγράμματος Συμμόρφωσης, και ότι εφάρμοσε ένα πρόγραμμα που συνάδει με τις σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Η Τράπεζα δεσμεύεται στη συνέχιση και ενδυνάμωση του Προγράμματος Συμμόρφωσης προς ικανοποίηση της FinCEN.

Προχωρώντας, η FBME Bank καλωσορίζει την ευκαιρία περαιτέρω συνεργασίας με τη FinCEN, ιδιαίτερα σε σχέση με την εξέταση του Προγράμματος Συμμόρφωσης και σχεδίων ενίσχυσης της FBME, έτσι ώστε το συντομότερο η Τράπεζα και οι πελάτες της να επαναρχίσουν τις νόμιμες δραστηριότητές τους.

### **Ιστορικό: Σχετικά με την FBME Bank**

Η FBME είναι μια πρωτοπόρα εμπορική τράπεζα με ένα δυνατό ιστορικό εξυπηρέτησης του διεθνούς πελατολογίου της. Η επιτυχία της τράπεζας είναι κτισμένη πάνω σε ένα συντηρητικό χρηματοοικονομικό τραπεζικό μοντέλο που εστιάζει στην παροχή υπηρεσιών υψηλών επιπέδων και δυνατών αποδόσεων.

Η προέλευση της τράπεζας χρονολογείται πίσω στο 1952, όταν η Ομοσπονδιακή Τράπεζα του Λιβάνου (FBL) ιδρύθηκε από τον Κύριο Michel Saab. Ακολουθώντας το ξέσπασμα του πολέμου στον Λίβανο, η FBL σχηματίστηκε στην Κύπρο το 1982. Η τράπεζα άλλαξε το όνομα της σε FBME Limited το 2005. Η FBME Bank Limited και η Federal Bank of Lebanon SAL, είναι σήμερα δυο ξεχωριστές οντότητες παρόλο που ανήκουν στους ίδιους ιδιοκτήτες.

Το 1982, παραχωρήθηκε στο κυπριακό παράρτημα της FBME Bank Limited τραπεζική άδεια που της επέτρεπε να εξασκεί δραστηριότητες στην χώρα κάτω από την εποπτεία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Η FBME Bank Limited έχει πλέον πάνω από τριάντα χρόνια δραστηριοτήτων στην Κύπρο.

Ενώ αρχικά η FBME Limited σχηματίστηκε κάτω από κοινή ιδιοκτησία μεταξύ του K. Michel Saab και των υιών του, μετά από τον θάνατο του K. Michel Saab το 1991, η τράπεζα ανήκει εξίσου στους κ. Ayoub-Farid M Saab και κ. Fadi M Saab.

Μέσω της μητρικής εταιρείας και των μονάδων της, μέχρι τα μέσα Ιουλίου 2014, η FBME Bank εργοδοτούσε 438 ανθρώπους στην Κύπρο, Τανζανία και Ρωσία, από τους οποίους 200 ήταν πολίτες της Κυπριακής Δημοκρατίας. Το πελατολόγιο της τράπεζας είναι ποικίλο και προέρχεται από 50 διαφορετικές χώρες.

### **Η διένεξη με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ)**

Έπειτα από την ανακοίνωση της FinCEN στις 15 Ιουλίου, οι μέτοχοι της FBME προσκάλεσαν την ΚΤΚ να παρακολουθεί τις δραστηριότητες της τράπεζας. Όταν η FBME ενημερώθηκε για την

έκθεση της FinCEN, η FBME πήρε όλα τα ανάλογα μέτρα και έπραξε άμεσα εντός των πρώτων 24 ωρών.

Ανεξαρτήτως των διαβημάτων της FBME, η ΚΤΚ βιάστηκε να ανακοινώσει ότι αναλαμβάνει τον διοικητικό έλεγχο του Κυπριακού παραρτήματος της Τράπεζας κάτω από δυνάμεις που παρέχονται από τους νόμους περί εξυγίανσης τραπεζικών ιδρυμάτων που στοχεύουν στην ρύθμιση προβληματικών τραπεζικών ενεργητικών στοιχείων.

Το κυρίως επιχείρημα της ΚΤΚ που δικαιολογούσε τον έλεγχο που άσκησε επί της Τράπεζας, ήταν ελαττωματικό- η FBME Bank ήταν και παραμένει μια άκρως φερέγγυα και ρευστοποιήσιμη τράπεζα. Περί τα μέσα Ιουλίου, ο βραχυπρόθεσμος δείκτης ρευστότητας ήταν 104%. Ωστόσο, η ΚΤΚ απαγόρευσε την πρόσβαση των καταθετών στα ίδια τα χρήματά τους παρόλο που η Τράπεζα μπορούσε να εξυπηρετήσει όλες τις απαιτήσεις τους.

Στις 21 Ιουλίου, μετά από μόλις 24 ώρες που η ΚΤΚ ανέλαβε τον έλεγχο, η ΚΤΚ εξέδωσε Διάταγμα για την πώληση του Κυπριακού παραρτήματος της FBME Bank και μόνο τότε μετέδωσε αυτήν την πληροφορία στους μετόχους της FBME.

Η FBME Bank εκλαμβάνει αυτές τις πράξεις σαν εχθρική εξαγορά και η υπόθεση διεκδικείται στα Κυπριακά Δικαστήρια.

Η FBME ετοιμάζεται να καταθέσει αίτηση για διαιτησία στο Διαιτητικό Δικαστήριο του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου στο Παρίσι. Η διαιτησία επικαλείται τη Σύμβαση του Λιβάνου-Κύπρου σχετικά με την αμοιβαία προώθηση και προστασία των επενδύσεων (νόμος 399).

Οι μέτοχοι της FBME Bank κατάθεσαν Ενδιάμεση Αίτηση στις 14 Αυγούστου 2014 στο Επαρχιακό Δικαστήριο της Λευκωσίας προς υποστήριξη των διαδικασιών διαιτησίας. Το Επαρχιακό Δικαστήριο στην Λευκωσία θα ακούσει την υπόθεση στις 21 Οκτωβρίου.

Η ΚΤΚ και η Αρχή Εξυγίανσης έχουν δεσμευτεί όπως δεν προβούν σε καμία δεσμευτική συμφωνία που αφορά την πώληση του παραρτήματος μέχρι να βγει η απόφαση για την Ενδιάμεση Αίτηση, αλλά δεν αποκηρύσσουν την δέσμευσή τους να πωλήσουν την τράπεζα.

Η FBME πιστεύει ακράδαντα ότι οι πράξεις της ΚΤΚ είναι ζημιογόνες για την Κύπρο και την φήμη της σαν διεθνές τραπεζικός προορισμός. Οι πράξεις της ΚΤΚ έχουν βάλει σε κίνδυνο το μέλλον των υπαλλήλων της τράπεζας. Η FBME Bank έχει ήδη αναγκαστεί να απολύσει 70 από τους 105 υπαλλήλους της ομάδας των καρτών.

Η FBME Bank συνεχίζει να αμφισβητεί αυτό που η ίδια πιστεύει ότι είναι μια παράνομη απαλλοτρίωση της τράπεζας από την ΚΤΚ.

<sup>1</sup> The FinCEN website states that: “FinCEN’s mission is to safeguard the financial system from illicit use and combat money laundering and promote national security through the collection, analysis, and dissemination of financial intelligence and strategic use of financial authorities.” See: <http://www.fincen.gov/>