



FBME Limited

Δημόσια Ανακοίνωση σχετικά με την αίτηση Διαιτησίας κατά της Κυπριακής Δημοκρατίας στο Διεθνές Δικαστήριο Διαιτησίας του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (ΔΕΕ) στο Παρίσι

Λευκωσία, 28 Νοεμβρίου 2014 – Στις 28 Οκτωβρίου 2014, οι μέτοχοι της FBME Ltd, κύριοι Ayoub-Farid Michel Saab και Fadi Michel Saab (οι Ενάγοντες), κατέθεσαν στο Διεθνές Εμπορικό Επιμελητήριο (ΔΕΕ) στο Παρίσι ένα αίτημα για διαιτησία κατά της Κυπριακής Δημοκρατίας (οι Εναγόμενοι). Η διαιτησία γίνεται σε σχέση με τη Συμφωνία για την Αμοιβαία Προστασία των Επενδύσεων μεταξύ της Δημοκρατίας του Λιβάνου και της Δημοκρατίας της Κύπρου, της 9ης Απριλίου 2001 που τέθηκε σε ισχύ στις 19 Μαρτίου 2003 (η Συνθήκη).

Οι ενάγοντες υποστηρίζουν σθεναρά ότι, ως συνέπεια των ενεργειών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ΚΤΚ), αυτό που βρίσκεται σε εξέλιξη δεν είναι τίποτα λιγότερο από μια παράνομη απαλλοτρίωση της περιουσίας τους στην Κύπρο και, ως εκ τούτου, ζητούν άμεσο διορισμό Διαιτητικού Δικαστηρίου, έτσι ώστε να επιλύσει τη διαφορά με ταχύ και αποτελεσματικό τρόπο προτού προκληθεί περαιτέρω ανεπανόρθωτη ζημιά. Οι ενάγοντες ενεργούν ως υπεύθυνοι ιδιοκτήτες και διευθυντές, και παίρνουν τη Δημοκρατία της Κύπρου σε διεθνή διαιτησία για την προστασία πρωτίστως των συμφερόντων των εργαζομένων της τράπεζας και των οικογενειών τους, των πολυάριθμων καταθετών τους σε ολόκληρο τον κόσμο, αλλά και των Κύπριων φορολογούμενων που θα πρέπει τελικά να πληρώσουν το τίμημα για την αποζημίωση που θα επιδικαστεί στους μετόχους μετά τις ανεύθυνες και παράνομες ενέργειες της ΚΤΚ.

Οι μέτοχοι της FBME Ltd είχαν στο παρελθόν εξαντλήσει κάθε δυνατή προσπάθεια για να καταλήξουν σε φιλικό διακανονισμό με την ΚΤΚ πριν από την κατάθεση της αίτησης για Διαιτησία.

Οι ενέργειες της ΚΤΚ και του Διαχειριστή που αυτή διόρισε, για εξαναγκαστική πώληση του υποκαταστήματος της FBME Bank στην Κύπρο, προοδευτικά και τάχιστα καταστρέφουν την αξία της Τράπεζας και οι ενάγοντες επιδιώκουν να μετριαστεί η επίδραση αυτής της παράνομης ενέργειας.

Χρονολόγιο της παράνομης κατάσχεσης του κυπριακού υποκαταστήματος της FBME Bank.

Στις 15 Ιουλίου 2014, η Υπηρεσία Καταπολέμησης Οικονομικού Εγκλήματος του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ (FinCEN), εξέδωσε Ανακοίνωση Πορισμάτων χαρακτηρίζοντας την FBME ως ένα «ξένο χρηματοοικονομικό ίδρυμα με πρώτιστο σκοπό το ξέπλυμα χρήματος» και αργότερα εξέδωσε Ανακοίνωση Προτεινόμενων Κανονισμών (οι Ανακοινώσεις). Η Ανακοίνωση Προτεινόμενων Κανονισμών δεν έχει ολοκληρωθεί από τις Αμερικάνικες αρχές, και η Τράπεζα FBME συνεργάζεται με τη FinCEN για να διαχειριστεί



FBME Limited

τις ανησυχίες της, έτσι ώστε να γίνει δυνατή η απόσυρση των Ανακοινώσεων. Η Τράπεζα διόρισε τους νομικούς συμβούλους Hogan Lovells, για να την εκπροσωπήσουν ενώπιον της FinCEN. Επίσης, η Τράπεζα συνεργάζεται με την Ernst & Young και συνεχίζει να συνεργάζεται με τη FinCEN με στόχο να αποσυρθούν οι ανακοινώσεις.

Είναι σημαντικό να αναφερθεί ότι, η Ανακοίνωση Πορισμάτων της FinCEN δεν συνεπαγόταν μέτρα πώλησης της τράπεζας από την ΚΤΚ ούτε έδωσε στην ΚΤΚ οποιαδήποτε νομική βάση για λήψη μέτρων κατά του κυπριακού υποκαταστήματος της Τράπεζας FBME.

Η Ανακοίνωση Πορισμάτων της FinCEN είχε ως αποτέλεσμα ορισμένες ανταποκρίτριες τράπεζες να παγώσουν τους λογαριασμούς της FBME σε δολάρια ΗΠΑ. Συνεπώς, η Κυπριακή Δημοκρατία χρησιμοποίησε την Ανακοίνωση της FinCEN σαν πρόσχημα για να λάβει τον έλεγχο και να πωλήσει το υποκατάστημα. Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου πετύχει το στόχο της πώλησης του Υποκαταστήματος, η επένδυση των Εναγόντων θα καταστραφεί ανεπανόρθωτα, χωρίς βάσιμο λόγο.

Εν τούτοις, η ΚΤΚ άδραξε την ευκαιρία της διαδικασίας της FinCEN κατά της FBME για ξέπλυμα χρήματος, για να πάρει τον έλεγχο της FBME στην Κύπρο, μόλις μετά από δύο εργάσιμες ημέρες, με πρόθεση να αναγκάσει την πώλησή του, χωρίς να δώσει καμμία εξήγηση για την πρόθεση αυτή ή να συμβουλευτεί τους ιδιοκτήτες.

Την ίδια μέρα που η FinCEN εξέδωσε την ανακοίνωσή της, Παρασκευή 18 Ιουλίου, η ΚΤΚ εξέδωσε Εποπτικά Μέτρα, σύμφωνα με τις διατάξεις των Δραστηριοτήτων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ.3) του 2013, για να αναλάβει αμέσως τον έλεγχο του υποκαταστήματος της FBME στη Λευκωσία για όσο χρειαστεί. Εκείνη την Παρασκευή, ένας Ανώτερος Διευθυντής της ΚΤΚ και η ομάδα του, εισήλθαν στα γραφεία της τράπεζας με στόχο την επίβλεψη του ηλεκτρονικού συστήματος και την παρακολούθηση των εργασιών του Υποκαταστήματος, ειδικότερα των πληρωμών, που εκείνη τη στιγμή απαιτούσαν την έγκριση της ΚΤΚ. Βρήκαν την πλήρη συνεργασία των μετόχων και του προσωπικού της FBME. Πράγματι, την ίδια μέρα, μετά από τη ρητή αίτηση του Ανώτερου Διευθυντή της ΚΤΚ, το υποκατάστημα διέταξε τη μεταφορά 100 εκατομμυρίων Ευρώ από μια κύρια ανταποκρίτρια τράπεζά της στην ΚΤΚ έτσι ώστε η Κεντρική Τράπεζα να μπορούσε να λειτουργήσει ως ανταποκρίτρια τράπεζα για την FBME στην Κύπρο και έτσι να καθησυχαστούν οι πελάτες και πιστωτές της Τράπεζας. Ωστόσο, όταν τα κεφάλαια αυτά μεταφέρθηκαν, η ΚΤΚ δεν τα χρησιμοποίησε, για τους προβλεπόμενους σκοπούς.

Εάν είχε εφαρμοστεί σωστά και με την πλήρη στήριξη που προσφέρθηκε από τους μετόχους της FBME, η παρακολούθηση των εργασιών του Υποκαταστήματος που είχαν τεθεί σε εφαρμογή εκείνη την Παρασκευή, θα ήταν αρκετή για να επιτρέψει στο



FBME Limited

Υποκατάστημα να λειτουργεί σε όλα τα νομίσματα, εκτός δολαρίων ΗΠΑ, και χωρίς καμία διακοπή ή ανησυχία για τους πελάτες και τους πιστωτές της. Αντίθετα, κατά τη διάρκεια εκείνου του σαββατοκύριακου, η ΚΤΚ άλλαξε τη στάση της 180 μοίρες και μέχρι τη Δευτέρα, 21 Ιουλίου φανέρωσε τις πραγματικές της προθέσεις, δηλαδή να εξαναγκάσει την πώληση του Υποκαταστήματος. Εκείνο το βράδυ, προς έκπληξη όλων και χωρίς καμία εξήγηση, η ΚΤΚ ενημέρωσε τον κύριο Ayoub-Farid Michel Saab, με ηλεκτρονικό μήνυμα στις 22:51 μ.μ., ότι είχε εκδώσει διάταγμα εξυγίανσης για την πώληση του Υποκαταστήματος (διάταγμα 356/2014). Η νομική βάση την οποία χρησιμοποίησε η ΚΤΚ για την έκδοση του εν λόγω Διατάγματος είναι οι Περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμοι του 2013 και 2014 (ο Νόμος), με άλλα λόγια, ένας νόμος που εφαρμόζεται σε μη ρευστοποιήσιμα, αποτυχημένα πιστωτικά ιδρύματα και σίγουρα δεν μπορεί να εφαρμοστεί σε μια τράπεζα με ψηλή ρευστότητα και φερεγγυότητα. Συνεπώς, η απόφαση της ΚΤΚ να πωλήσει το Υποκατάστημα δυνάμει του συγκεκριμένου νόμου, αποτελεί μια κατάφορη κατάχρηση του νόμου. Την επόμενη μέρα, 22 Ιουλίου, περίπου 12 ώρες μετά την ενημέρωση των μετόχων για το διάταγμα εξυγίανσης, ο διορισμένος από την ΚΤΚ, Ειδικός Διαχειριστής κ. Ντίνος Χριστοφίδης, ανέλαβε το υποκατάστημα με στόχο την πώλησή του.

Συνεπώς, η ΚΤΚ άλλαξε εντελώς τόσο τη θέση της, όσο και τη νομική βάση των ενεργειών της μεταξύ την Παρασκευή 18 Ιουλίου και τη Δευτέρα 21 Ιουλίου 2014. Ο λόγος αυτής της αλλαγής ήταν ότι τα αρχικά μέτρα που ελήφθησαν και ο διορισμός ενός Ανώτερου Διευθυντή της ΚΤΚ και της ομάδας του για την παρακολούθηση και τον έλεγχο των δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος δεν επέτρεπαν στην ΚΤΚ να λάβει τα περιουσιακά στοιχεία του υποκαταστήματος.

Έτσι, η ΚΤΚ χρειάστηκε μόνο δύο εργάσιμες ημέρες για να πάρει βάνουσα τον έλεγχο του Υποκαταστήματος και να βάλει σε εφαρμογή την πώληση των περιουσιακών στοιχείων της FBME στην Κύπρο, χωρίς καμία εξήγηση ως προς το γιατί ήταν απαραίτητο να πωλήσει τα περιουσιακά στοιχεία του Υποκαταστήματος. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι δεν υπάρχει καμία εξήγηση. Η Ανακοίνωση ή η διαδικασία της FinCEN δεν προϋποθέτει την πώληση του υποκαταστήματος.

Ο Ειδικός Διαχειριστής έχει δημόσια δηλώσει ότι εάν η ανακοίνωση της FinCEN αποσυρθεί, τότε θα είναι δυνατή η ακύρωση του Διατάγματος Εξυγίανσης που εκδόθηκε από την ΚΤΚ. Πρόκειται για μια παράλογη δήλωση, αφού μέχρι τότε το υποκατάστημα μπορεί να πωληθεί ή να καταστραφεί. Κάτι τέτοιο αφήνει την ΚΤΚ εκτεθειμένη σε ζημιές που μπορούν να καταλογιστούν στους τελικούς πραγματικούς δικαιούχους της Τράπεζας FBME που, τελικά θα επιβαρύνουν τους Κύπριους φορολογούμενους. Οι ζημιές υπολογίζονται σε μισό δισεκατομμύριο δολάρια ΗΠΑ, αλλά μπορούν κάλλιστα να ξεπεράσουν το ποσό αυτό μέχρι την ολοκλήρωση της διαιτησίας.



FBME Limited

Η Κυπριακή Δημοκρατία έχει παραβιάσει τη Συμφωνία για την Αμοιβαία Προστασία των Επενδύσεων με τη Δημοκρατία του Λιβάνου

Η Συμφωνία επιβάλλει μια σειρά ουσιαστικών υποχρεώσεων στην Κυπριακή Δημοκρατία για την προστασία των επενδύσεων που πραγματοποιήθηκαν στην Κύπρο από επενδυτές από τη Δημοκρατία του Λιβάνου. Συγκεκριμένα, το Άρθρο 4 της Συμφωνίας προνοεί ότι οι επενδύσεις αυτές θα πρέπει ανά πάσα στιγμή να αντιμετωπιστούν με δίκαιη και ισότιμη μεταχείριση, να απολαμβάνουν πλήρη προστασία και ασφάλεια, καθώς και ότι κανένα από τα συμβαλλόμενα μέρη δεν θα θίγει κατά κανένα τρόπο με παράλογα ή άνισα μέτρα τη διεύθυνση, χρήση, εκμετάλλευση ή διάθεσή τους. Εξίσου σημαντικό, το άρθρο 6 (1) ορίζει ότι οι επενδύσεις δεν μπορούν να εθνικοποιηθούν, να απαλλοτριωθούν ή να υποβληθούν σε μέτρα που θα έχουν ανάλογο αποτέλεσμα με εθνικοποίηση ή απαλλοτρίωση, εκτός από δημόσιο συμφέρον που καλύπτεται από το νόμο, σε μια μη-διακριτική βάση και με την καταβολή άμεσης, επαρκούς και αποτελεσματικής αποζημίωσης. Οι ενάγοντες με σεβασμό ισχυρίζονται ότι η Κυπριακή Δημοκρατία δεν έχει σεβαστεί καμία από τις υποχρεώσεις αυτές μέσω των ενεργειών της ΚΤΚ κατά της Τράπεζας FBME.

Η καταστροφή της αξίας της Τράπεζας από την ΚΤΚ και τον Ειδικό Διαχειριστή της

Η ανάληψη του ελέγχου του υποκαταστήματος και οι ενέργειες που ακολούθησαν από την ΚΤΚ και τον Ειδικό Διαχειριστή της, προοδευτικά και τάχιστα καταστρέφουν την αξία της Τράπεζας, αποτρέποντας την από το να λειτουργεί και προκαλώντας τεράστιες ζημιές και ταλαιπωρία στους πελάτες της, οι οποίοι βασίζονται στη λειτουργία της. Για τους σκοπούς αυτού του άρθρου, οι ενάγοντες δεν θα επιδιώξουν να παραθέσουν κατάλογο ή να περιγράψουν με ολοκληρωμένο τρόπο τις μυριάδες των ενεργειών του Ειδικού Διαχειριστή, που είναι αντίθετες με την κοινή λογική και κατά παράβαση των καθηκόντων του, ωστόσο, οι ενάγοντες θέλουν να επισημάνουν τα ακόλουθα τρία ανήκουστα παραδείγματα:

1. Λιγότερο από ένα μήνα μετά το διορισμό του, ο Ειδικός Διαχειριστής προσπάθησε να μεταγγίσει τη ρευστότητα της Τράπεζας προς όφελος της ΚΤΚ. Έδωσε οδηγίες σε τρεις ανταποκρίτριες τράπεζες, μεταξύ των κορυφαίων χρηματοοικονομικών οργανισμών του κόσμου, να μεταφέρουν 187,686,074.95 Ευρώ στην ΚΤΚ, παρότι δεν υπήρχε βάσιμος λόγος για τη μεταφορά αυτών των χρημάτων και ενώ 100 εκατομμύρια ευρώ είχαν ήδη εθελοντικά μεταφερθεί από την FBME στην ΚΤΚ στις 18 Ιουλίου 2014. Ευτυχώς, οι οδηγίες αυτές δεν εκτελέστηκαν.
2. Ο Ειδικός Διαχειριστής αρνήθηκε να λάβει οποιοδήποτε απαραίτητα μέτρα έτσι ώστε να επιτραπεί στην Τράπεζα FBME να επανεκκινήσει ορισμένες δραστηριότητες σε άλλα νομίσματα, πλην του δολαρίου ΗΠΑ. Έχει επίσης επιδιώξει ενεργά να παρεμποδίσει την ικανότητα της Τράπεζας να πράξει το ίδιο. Περαιτέρω,



FBME Limited

ο Ειδικός Διαχειριστής έχει αρνηθεί πολυάριθμα αιτήματα από τους δικηγόρους της Τράπεζας, Hogan Lovells, καθώς και από τους διεθνείς ιατροδικαστές λογιστές, Ernst and Young (ΗΠΑ), που έχουν διοριστεί από αυτούς να έχουν πρόσβαση στις εγκαταστάσεις του υποκαταστήματος και το προσωπικό. Μόνο αφότου βρέθηκε αντιμέτωπος με το θέμα αυτό, κατά τη διάρκεια της ακρόασης του Ανωτάτου Δικαστηρίου στην Κύπρο στις 31 Ιουλίου 2014, η ΚΤΚ εξέδωσε επίσημη άδεια και ο Ειδικός Διαχειριστής απρόθυμα προσχώρησε σε αυτά τα αιτήματα.

3. Ο Ειδικός Διαχειριστής επίσης 'πάγωσε' τους προσωπικούς λογαριασμούς των ενάγοντων, χωρίς καμμία εξήγηση, συμπεριλαμβανομένων λογαριασμών του στενού τους οικογενειακού κύκλου, όπως για παράδειγμα τον καταπιστευματικό λογαριασμό trust της κόρης ενός από τους ενάγοντες ο οποίος ανοίχτηκε για να καλύπτει τα ιατρικά έξοδά της.

Η αίτηση των Ενάγοντων για αποζημίωση

Για τους λόγους που αναφέρονται πιο πάνω, οι Ενάγοντες ζητούν με σεβασμό όπως το Διαιτητικό Δικαστήριο να:

- Αναγνωρίσει ότι η Κυπριακή Δημοκρατία παρέβη τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει της συμφωνίας για την αμοιβαία προστασία των επενδύσεων μεταξύ της Δημοκρατίας του Λιβάνου και της Κυπριακής Δημοκρατίας της 9^{ης} Απριλίου του 2009
- Διατάξει την Κυπριακή Δημοκρατία να αποσύρει αμέσως το διάταγμα 356/2014 για την πώληση της FBME στην Κύπρο
- Διατάξει την Κυπριακή Δημοκρατία να αποζημιώσει πλήρως τους ενάγοντες για τις παραβάσεις του Εναγομένου σύμφωνα με τη Συνθήκη, αποζημίωση η οποία θα πρέπει να υπολογιστεί σε μεταγενέστερο στάδιο, αλλά υπολογίζεται τουλάχιστον σε 500 εκατομμύρια δολάρια.
- Διατάξει την Κυπριακή Δημοκρατία να καταβάλει στους Ενάγοντες όλα τα κόστη της διαιτησίας, που περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται σε αποζημίωση για τις αμοιβές και τα έξοδα όλων των διαιτητών και τα νομικά έξοδα και δαπάνες που έγιναν από τους ενάγοντες σε σχέση με την παρούσα ανάληψη και διαφορά και
- Διατάξει την Κυπριακή Δημοκρατία να καταβάλει νόμιμο τόκο σε κάθε χορηγούμενο ποσό έως ότου η Δημοκρατία της Κύπρου συμμορφώνεται με τις εν λόγω χορηγήσεις.



FBME Limited

Ιστορικό της Τράπεζας FBME στην Κύπρο

Η Τράπεζα FBME είναι μια εταιρεία που ιδρύθηκε κάτω από τους νόμους της Τανζανίας. Οι δραστηριότητες της Τράπεζας συμπεριλαμβάνουν την παροχή δανεισμού και άλλες τραπεζικές υπηρεσίες στους πελάτες της, η πλειοψηφία των οποίων είναι διεθνείς. Το κύριο υποκατάστημα της Τράπεζας – FBME Κύπρου – βρίσκεται στη Λευκωσία. Οι εργασίες του Υποκαταστήματος αντιπροσωπεύουν περίπου το 90% των συνολικών εργασιών της Τράπεζας. Ιδρυθείσα στο 1982, η FBME Κύπρου είναι η αρχαιότερη υπεράκτια τράπεζα της Κύπρου και έχει σε μεγάλο βαθμό χαράξει το δρόμο σε άλλους αλλοδαπούς επενδυτές της τραπεζικής βιομηχανίας να ιδρύσουν την έδρα τους στην Κύπρο και να τη διαμορφώσουν στο χρηματοοικονομικό κέντρο που εξελίχτηκε, συνεισφέροντας σημαντικά στην οικονομία της χώρας. Σήμερα, η FBME Κύπρου είναι μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες ξένης ιδιοκτησίας που λειτουργούν στην Κύπρο, και χαίρει μεγάλης ρευστότητας. Έχει ψηλά ποσοστά φερεγγυότητας, αισθητά ψηλότερα από τα απαιτούμενα από την ΕΕ και τους κυπριακούς νόμους και κανονισμούς. Πριν από τις ενέργειες της ΚΤΚ, και σε πλήρη αντίθεση με συγκεκριμένες ντόπιες συστημικές τράπεζες, το κυπριακό Υποκατάστημα έχαιρε χρηματοοικονομικής υγείας, και ήταν, και είναι ακόμα, δυνατό, με βραχυπρόθεσμο όρο ρευστότητας 104% κατά την στιγμή της παρέμβασης της ΚΤΚ. Συνεπώς, είχε αρκετά περιουσιακά στοιχεία για να επιστρέψει στους καταθέτες τα χρήματά τους, τα οποία κατά τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή ήταν περί τα 1,7 δις Δολάρια ΗΠΑ.

Για την καθημερινή λειτουργία της, η Τράπεζα FBME, καθώς και το κυπριακό Υποκατάστημα, ανέπτυξαν κατά τη διάρκεια των ετών ένα δίκτυο ανταποκριτριών τραπεζών, που συμπεριλαμβάνει ορισμένα από τα κορυφαία χρηματοπιστωτικά ιδρύματα του κόσμου.