

'ΟΛΟΙ ΟΠΟΦΕΡΟΥΝ ΑΠΟ ΑΥΤΟ ΤΟ ΦΙΆΣΚΟ

Στις 17 Ιουλίου 2014, μια σειρά από ενέργειες τέθηκε σε εφαρμογή η οποία είχε σοβαρές επιπτώσεις σε πελάτες, προσωπικό και συνδεδεμένα πρόσωπα με την Τράπεζα FBME, τόσο στην Κύπρο όσο και στο εξωτερικό. Άνθρωποι έχασαν τις δουλειές τους και επιχειρήσεις έκλεισαν. Επιπλέον, υπήρξαν και άλλα θύματα που άρχισαν να αισθάνονται τις συνέπειες τελευταίως – οι φορολογούμενοι, η κυβέρνηση, οι τραπεζικές αρχές και το νομικό σύστημα της Κύπρου. Μέσα από αυτό το μήνυμα, η FBME παραθέτει τις απόψεις της για τις συνέβηση.

Για περισσότερες πληροφορίες για αυτό το θέμα και των σημείων που καλύπτονται, μπορείτε να επισκεφθείτε το www.fbmetd.com

Συγκλονίζει η σκέψη ότι έχει παρέλθει ένας χρόνος από την καταστροφική απόφαση της Επιτροπής Εξυγίανσης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ΚΤΚ) να υφασμάτει το κυπριακό υποκατάστημα της FBME. Αυτή η πράξη ήγιε την Παρασκευή 18 Ιουλίου, με το διορισμό ενός διευθυντή για την επείρηση των εργασιών του υποκαταστήματος και ακολούθως, μετά από τρεις μέρες, με τη συνέχιση της εμπλοκής της ΚΤΚ μέσω της Επιτροπής Εξυγίανσης. Από εκείνη τη μέρα, οι ενέργειες της Επιτροπής Εξυγίανσης παραμένουν αυτό που ήταν και πριν ένα χρόνο: αντιεπαγγελματικές, ανεξήγητες, εκδικητικές και πιθανώς προϊόντα προ συνεννόησης.

Αρχές εξυγίανσης στην Κύπρο - Η Αρχή Εξυγίανσης είναι το αρμόδιο όμα για επιβολή μέτρων εξυγίανσης σε τράπεζες στην Κύπρο, ολλά από ότι φαίνεται η Επιτροπή, που απορίεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΚΤΚ, δεν ήταν αυτή που λήγε τις αποφάσεις στην περίπτωση του κυπριακού υποκαταστήματος της FBME. Κατά παρότιση των κανόνων, αυτές οι αποφάσεις φαίνεται να πάρθηκαν από την Επιτροπή Εξυγίανσης, στην οποία παρακόλουνταν η Κυβερνήση και ο δύο Εκτελεστικοί Σύμβουλοι του ΔΣ. Ένας εκ των δύο Εκτελεστικών Σύμβουλων μεταγενέστερα παραιτήθηκε.

Ο σκοπός που στέλνουμε αυτό το μήνυμα είναι να ενημερώσουμε το κοντό για τις απόφεις μας σχετικά με το τι έγινε και να το προειδοποιήσουμε για τις συμέπεις των ενεργειών μας μικρής μερίδας αξιωματούχων. Υπάρχει διέξοδος από αυτό το δilemma, και χρησιμοποιούμε αυτό το κέμενο για να δείξουμε την πορεία προς τη λύση.

Δεν υπάρχουν νικητές σε αυτή την ιστορία, και μόνο ορισμένοι από τους εμπλεκόμενους μπορούν να ελπίζουν ότι δεν θα δεχθούν σοβαρό πλήγμα. Η FBME και το κυπριακό υποκατάστημα της έχουν πληγεί – και εξ' ίδων φαίνεται έχει γίνει σκόπιμα! Τα συμφέροντα των πελατών της τράπεζας έχουν κακοβούλια χειραγωγηθεί. Υπάρχουν και άλλα οικόπεδα θύματα της αντιεπαγγελματικής συεύθυνσης της Επιτροπής Εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων της κυβερνήσης και του λαού, οι οποίοι αντιμετωπίζουν αξιονόμενες απαιτήσεις αποζημιώσεων.

Η φήμη της Κύπρου ως τραπεζικό κέντρο και επενδύσεων έχει πλήρη. Έχουν εγερθεί σοβαρά ερωτήματα για το νομικό σύστημα και την ικανότητα των χρηματοπιστωτικών ρυθμιστών και εποπτικών αρχών. Και η κατάσταση χειροτερεύει μέρα με τη μέρα. Παρ' όλα αυτά, θα έπρεπε να ήταν δυνατός ο τερματισμός αυτής της απαράδεκτης κατάστασης. Ποιος είναι διατεθειμένος να το αναλάβει;

Ίσως η πιο καυστική επίκριση που μπορεί να λεχθεί για την τριμελή Επιτροπή Εξυγίανσης (τώρα διμελής λόγω παραίτησης του ενός μέλους της) και για την μονομελή Μονάδα Εξυγίανσης είναι ότι οι ενέργειες τους ήταν παντελώς αρετίστες και πάντα καταδικασμένες να αποτύχουν γιατί στερώντα λογικής εξήγησης. Όμως, αυτές οι ενέργειες έχουν βαρύτατο τίμημα για όλους τους ενδιαφέροντες. Αυτό εις απόδειξη του τι μπορεί να συμβεί όταν ένα σώμα όπως η ΚΤΚ λειτουργεί με αυτονομία, αλλά χωρίς αξιωματούχους και το νομικό σύστημα τοπού, την κυβερνήση, τους αιρετούς αξιωματούχους και το νομικό σύστημα.

Το βράδυ της 21ης Ιουλίου 2014, για λόγους που ουδέποτε εξηγήθηκαν, η Επιτροπή Εξυγίανσης της ΚΤΚ χρησιμοποίησε τον περί Εξυγίανσης Νόμο για να πάρει τον έλεγχο του κυπριακού υποκαταστήματος της FBME. Διόρθως ένα δικό της δινόρωπο ως διαχειριστή, ο οποίος αποδείχθηκε μη σημάντος της θέσης και με συγκρούσμενα συμφέροντα. Από την αρχή, ο διαχειριστής της ΚΤΚ ενήργησε ενάντια στα συμφέροντα των πελατών της Τράπεζας αρνούμενος να τους παραχωρήσει πρόσβαση στα λεφτά τους. Όταν όμως τα φραγμάτων, το έκανε επιβάλλοντας αρχείστους περιορισμούς, τους απόδινε σταδιακά έκανε πιο βαριός και ζημιογόνους.

Μισθοί δεν μπορούσαν να πληρωθούν, επειγόντα τιμολόγια δεν μπορούσαν να τακτοποιηθούν, άνθρωποι έχασαν τις δουλειές τους και επαιρέτες έκαναν περικοπές, και τουλάχιστον σε μια περίπτωση ανέστειλαν εργασίες. Όλα αυτά με μια Κυπριακή οικονομία σε ύφεση!

Από την πλευρά τους, τα μέλη της Επιτροπής Εξυγίανσης διέκοψαν την επικοινωνία με την Τράπεζα της Τανζανίας (TT), τον επόπτη των κεντρικών γραφείων της FBME και ανώτατη αρχή σε αυτή την περίπτωση. Η απόφαση επιβολής του Νόμου Εξυγίανσης στο κυπριακό υποκατάστημα της FBME προκάλεσε έκπληξη τόσο στην TT όσο και στην Τράπεζα. Είναι απίστευτο το ότι η ΚΤΚ αρνήθηκε να συνεργαστεί σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές και πήρε αποφάσεις οι οποίες έβλαψαν τόσο τα δικά της συμφέροντα, όσο και αυτά των άλλων. Μέχρι αυτή τη μέρα, η Επιτροπή Εξυγίανσης δεν έχει επανορθώσει.

ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΙ ΑΠΟ ΤΗ FINCEN

Οι ενέργειες της Επιτροπής Εξυγίανσης ακολούθησαν τους ισχυρισμούς της υπηρεσίας FinCEN (Γραφείο Καταπολέμησης Οικονομικού Εγκλήματος) των ΗΠΑ όπου οι πρακτικές καταπολέμησης ξεπλύματος παράνομου χρήματος της FBME ήταν

αμφίβολες. Έρευνες που διενεργήθηκαν από διεθνή σώματα, όπως η Ernst and Young USA, Hogan Lovells USA και KPMG Γερμανίας, δεν βρήκαν ενδείξεις τέτοιων προβλημάτων. Η FBME συνεχίζει να συνεργάζεται με τη FinCEN για να επισύξιει πλήρη απόσυρση των ισχυρισμών. Η ΚΤΚ δεν σχολίασε σε καμάτε περίπτωση με οποιονδήποτε τρόπο αυτές τις κατηγορίες.

Ο τρόπος με τον οποίο η Επιτροπή Εξυγίανσης υφάρπαξε το κυπριακό υποκατάστημα της FBME ήταν χρησιμοποιώντας επλεκτικό τον καθόλα ανώριμο Νόμο περί Εξυγίανσης, ο οποίος είχε θεσπιστεί υπό πίση το 2013 για να επιλυθεί το θέμα με τη Λαϊκή Τράπεζα, που ήταν αφερέγγυα και χωρίς επαρκή ρευστότητα. Ο νόμος αυτός ουδέποτε έπρεπε να χρησιμοποιείτο για την FBME, η οποία ήταν υγής και με φτηλό δείχτη ρευστότητας (Βλέπε πιο κάτω, Η Ιστορία της Τράπεζας FBME στην Κύπρο). Ο περί Εξυγίανσης Νόμος έχει τρεις προϋποθέσεις για τράπεζες με ανεπαρκή ρευστότητα, καμία εκ των οποίων δεν ισχεί στην περίπτωση της FBME.

Είναι σημαντικό να θυμηθούμε πώς ότι παρουσίασε η FinCEN ήταν μόνο ισχυρισμοί και ότι δόθηκε στην τράπεζα διορία 60 ημερών για να απαντήσει. Δεν υπήρξε απαίτηση για μέτρα από την Επιτροπή Εξυγίανσης και για την ακριβεία υπήρχε η προσμονή ότι η ΚΤΚ θα στήριξε την Τράπεζα να ξεκαθαρίσει το όνομά της. Εξάλλου, η Κύπρος και ο τραπεζικός επόπτης της εμπλεκόταν στις κατηγορίες της FinCEN και η ΚΤΚ επόπτευε το κυπριακό υποκατάστημα της FBME για πάνω από 30 χρόνια.

Υπήρξε εμπλοκή υφηλόβαθμων στελεχών της ΚΤΚ με πολλαπλούς τρόπους. Είχε σταλεί ειδοποίηση από την FinCEN στην ΜΟΚΑΣ, η οποία πρωθήθηκε στην ΚΤΚ. Το γεγονός ούτε προειδοποίησε την FBME, ούτε άλλα μέτρα για να αντικρούσει τέτοιες κατηγορίες που ήδη ήταν ανυπότατες, παραμένει ένα μεγάλο ερωτηματικό. Μια από αυτές τις κατηγορίες είναι ότι η FBME είχε παραμένει με πρόστιμο ΕYP 240 εκατομμύρια για το 2013, το οποίο είναι απολύτως και κραυγαλέα αναληφές. Τύχων εκκλήσεις προς την ΚΤΚ για διερεύνηση αναμένεται να διέρρευσε και από την ίδια την ΚΤΚ, αλλά δεν υπήρχε καμία ανταπόκριση.

Επιπλέον, ο Ειδικός Διαχειριστής της ΚΤΚ προσπάθησε να εμποδίσει την Τράπεζα από να αποδειξεί την αθωότητά της, μην επιτρέποντας στους διεθνείς ερευνητές της Ernst and Young Αμερικής να εισέλθουν στα γραφεία της Τράπεζας. Είναι αυτός ο τρόπος με τον οποίο η ΚΤΚ, η Επιτροπή Εξυγίανσης και οι εκπρόσωποί τους έπρεπε να συμπεριφέρονται για να προστατεύσουν την χρηματοοικονομική σταθερότητα του κυπριακού τραπεζικού συστήματος:

ΟΙ ΕΡΕΥΝΕΣ ΤΗΣ ΙΔΙΑΣ ΤΗΣ ΚΤΚ

Σήμουρα, η ΚΤΚ γνωρίζει την ολόθεια αναφορικά με τις εργασίες της FBME, μέσω από την μακροχρόνια εποπτεία του κυπριακού υποκαταστήματος. Αμέσως πριν και μετά από την ανακοίνωση της FinCEN, η ΚΤΚ διενήργησε τις δικές της έρευνες χρησιμοποιώντας δικό της προσωπικό, καθώς και τις εξειδικευμένες διεθνείς εταιρείες PwC και Kroll. Δεδομένης της δυνητικής σημασίας των ευρημάτων αυτών των ερευνών, είναι παράδοξο το ότι κανένα αποτέλεσμα δεν κοντοποιήθηκε στην FBME, όπως θα ήταν αναμενόμενο και όπως επιβλεπει η ελεγκτική πρακτική.

Υπάρχει ακόμα ένα ερώτημα που έχει να κάνει με τη διαχείριση των χρημάτων των καταθέτων από την Επιτροπή Εξυγίανσης, έσειστος τα χωρίς έγκριση από την Τράπεζα ή τους καταθέτες, και χωρίς να περνούν από διαδικασία προσφορών. Δύο ειδικοί διαχειριστές έχουν διοριστεί κ