

# Все страдают от этого фиаско

Для получения дополнительной информации по этой теме и вопросам, затронутым в данном объявлении, посетите [www.fbme.com](http://www.fbme.com)

Страшно подумать, что прошёл год с того дня, когда Комитет по несостоятельности принял бедственное решение покомандовать кипрским подразделением FBME банка. С самого первого дня по настоящий момент действия Комитета продолжают быть такими, как и год назад, а именно: непонятными, непрофессиональными, носящими мстительный характер и, возможно, являясь результатом заговора.

При написании данной статьи мы руководствовались целью познакомить народ с нашим видением того, что случилось, и открыть глаза на последствия

**Органы по несостоятельности на Кипре** – органы по несостоятельности на Кипре являются ответственными за наложение мер по несостоятельности на кипрские банки, но, как оказывается, эти органы, состоящие из членов Совета директоров ЦБ Кипра не принимали решений по кипрскому подразделению FBME Банка. В нарушение правил это решение было принято Комитетом по несостоятельности, в котором состояли Управляющий и двое Исполнительных директоров. Впоследствии один из этих Исполнительных директоров подал в отставку.

от действий горсти чиновников. Есть выход из этой дилеммы; и мы, пользуясь этим случаем, хотим указать путь к решению.

Победителей в этом эпизоде нет, и мало кому удастся избежать серьёзного ущерба. Банку FBME и его кипрскому подразделению причинён ущерб и похоже, что это было сделано намеренно! С интересами клиентов Банка поступили преступным образом. Есть и другие невинные жертвы непрофессиональной безответственности Комитета по несостоятельности; среди жертв народ и правительство Республики Кипр с растущим числом исков по всевозможным компенсациям.

Репутация Кипра как банковского и инвестиционного центра запятнана. Предметом серьёзного обсуждения стали система правосудия и компетентность финансовых регуляторов. А ситуация становится хуже день ото дня. Тем не менее должна быть возможность дать отбой. Но кто готов пойти на это?

Возможно самой серьёзной критике может быть подвергнут состоящий из трёх человек Комитет по несостоятельности (сегодня это два, так как один уже спрыгнул с поезда) и состоящая из одного члена Секция по несостоятельности на предмет того, что их действия были совершенно ненужными и всегда обречены на провал. Но действия-то приводят к огромным штрафам и наказаниям для всех вовлечённых. Вот вам наглядная картина того, что может произойти, когда такая организация как ЦБ Кипра действует автономно и без какой-либо ответственности перед финансовым сектором, правительством, выборными официальными лицами и судом.

Ночью 21-го июля 2014 года по так и необъяснённым причинам Комитет по несостоятельности ЦБ Кипра, воспользовавшись этим законом, взял под свой контроль подразделение FBME на Кипре. Затем он назначил своего собственного человека действовать в качестве администратора, но оказалось, что он действует неумело и конфликтует. С самого начала Администратор ЦБ стал действовать во вред интересам клиентов Банка тем, что заблокировал им доступ к их деньгам. Как только он разблокировал счета, он тут же применил к ним необоснованно недозволенные ограничения, нарочито делая их более тягостными и ущербными.

Невозможно было выплачивать зарплаты и оплачивать срочные счета, люди теряли работу и компании сокращали объём деятельности; по крайней мере, известен случай прекращения операций. Всё это происходит на Кипре, чья экономика погружена в рецессию.

Со своей стороны члены Комитета по несостоятельности разорвали связи с регулятором головного офиса FBME Банком Танзании, высшей властью в данном деле. Решение о применении Закона о несостоятельности к подразделению FBME на Кипре явилось громом среди ясного неба для Банка Танзании в той же мере, как и для самого FBME Банка. Невероятно, что ЦБ Кипра отказался от сотрудничества, как это требует международная практика, и принял такие решения, которые наносят вред своим собственным интересам в таком же объёме, в каком и всем остальным. До сего дня Комитету всё ещё необходимо исправить положение дел.

## УТВЕРЖДЕНИЯ FINCEN

Действия Комитета по несостоятельности были предприняты после того, как бюро FinCEN США опубликовало утверждения о том, что FBME использует сомнительную антиотмывочную практику. Такие международные организации, как Ernst and Young USA, Hogan Lovells USA и KPMG Germany провели расследования на этот предмет, но не нашли подтверждений наличия таких проблем. FBME продолжает сотрудничать с FinCEN с целью полного аннулирования этих утверждений.

Центральный Банк Кипра никоим образом не отреагировал на эти утверждения.

Как же это так, что Комитет взял в свои руки подразделение FBME путём кооптации весьма неподходящего в данном случае Закона о несостоятельности, принятого под большим давлением в 2013-м году для решения ситуации с Laiki Bank, в то время неликвидным и банкротом. Никогда и ни при каких обстоятельствах нельзя было применять этот

Закон против высоколиквидного и стабильного FBME (см. далее История FBME Банка на Кипре). Для применения Закона о несостоятельности к неликвидному банку должны быть три условия – ни одно из них не имелось в наличии в случае с FBME.

Важно помнить то, что FinCEN опубликовал, были всего лишь утверждения и Банку были даны 60 дней для предоставления ответов на них. Не было обращения к Комитету по несостоятельности для принятия мер, в действительности же ожидалось, что ЦБ Кипра поможет FBME восстановить своё доброе имя. В конце концов, имя Кипра было упомянуто в утверждениях FinCEN и ЦБ Кипра несёт ответственность за надзором над кипрским подразделением FBME в течение последних 30-ти лет.

Старшие сотрудники ЦБ Кипра упомянуты в этих утверждениях различным образом. МОКАС, Кипрское агентство по борьбе с финансовыми преступлениями, сообщило о том, что оно получило корреспонденцию от FinCEN и, которую оно переправило в Центральный Банк Кипра. По какой причине ЦБ Кипра не привлёк внимание FBME к этому факту, или по какой причине не принял действий по опровержению утверждений, которые он знал, что они не правдивы – остаётся загадкой. Одно из утверждений гласило, что в 2013-м году FBME грозил штраф в 240 миллионов евро, что, как известно абсолютно всем, неправда. Обращения к ЦБ Кипра, возможно самому источнику этих слухов, с просьбой провести расследование этого дела были встречены гробовым молчанием.

В добавок ко всему, Специальный Администратор ЦБ Кипра практически старался мешать Банку доказать свою невиновность тем, что запрещал международным следователям из Ernst and Young входить в здание кипрского филиала.

Так ли ЦБ Кипра, его Комитет по несостоятельности и его агенты должны были действовать для сохранения финансовой стабильности в банковском секторе Кипра?

## СОБСТВЕННОЕ РАССЛЕДОВАНИЕ ЦБ КИПРА

Без сомнения, ЦБ Кипра знает правду касательно операций FBME посредством осуществления своего многолетнего надзора за деятельностью подразделения Банка. Непосредственно до и после объявления FinCEN, ЦБ Кипра запустил свои собственные расследования силами международных специалистов из PwC и Kroll, а также силами сотрудников самого ЦБ. Принимая во внимание потенциальную важность содержимого этих расследований очень странно, что FBME не познакомили ни с какими из результатов, как следовало ожидать!

Есть ещё и другой вопрос и касается он того, как Комитет по несостоятельности стал пользоваться деньгами вкладчиков FBME, то есть расходов их без одобрения со стороны Банка или его вкладчиков, или же не прибегая к использованию обычной в таких случаях финансовой практике.

Были назначены два Специальных Администратора, юристы, ликвидаторы, охранные агентства, следователи, и все они получали и получают свои зарплаты из депозитных средств FBME. Первый Администратор Динос Христофидес был назначен в июле 2014 года и внезапно подал в отставку десять месяцев спустя. Его поступки и действия являются предметом судебного разбирательства. Второй Администратор получает в пять раз больше первого, хотя и редко бывает на Кипре.

Как мы упоминали, эти действия были и остаются совершенно ненужными, вынуждая нас задуматься, нет ли за всем этим тайной руки: всё происходит по причине, а если нет определённой причины, то и на это должна быть причина! Если бы ЦБ Кипра сотрудничал с руководством Банка, как это должно быть, были бы приложены энергичные усилия, для минимизации ущерба третьих сторон.

FBME неоднократно пытался получить разъяснения от ЦБ Кипра и его агентов, и всё без ответа. Подобные инициативы от головного регулятора Банка Танзании также были проигнорированы. ЦБ Кипра думал, что может командовать своими коллегами из Танзании, но пришлось убедиться, что не могут. ЦБ Кипр также неправильно понял решимость международного финансового сообщества, заступившегося с целью не дать ЦБ Кипра взять под свой контроль основную массу клиентских средств FBME, как он пытался сделать это в ряде случаев.

## Монополия на платежи

Решение Специального Администратора, агента Комитета по несостоятельности, заблокировать клиентам любой доступ к своим деньгам привело к остановке работы в FBME Card Services и потере работы для 70 сотрудников. Одним движением руки была разрушена конкуренция в карточном процессинге, цены были взвинчены и подорваны преимущества. Карточный процессинговый рынок на Кипре, как говорят, опять стал единственным монопольным рынком в Европе.

## НЕОБХОДИМО СРОЧНО ДЕЙСТВОВАТЬ

По всей видимости в настоящее время старшее руководство ЦБ Кипра парализовано по причине целого ряда имевших место скандалов, из которых только один связан с FBME. Чтобы помочь предотвратить ухудшение ситуации, FBME вновь и вновь публично выражает свою готовность и

## История FBME Банка на Кипре

FBME Банк был создан на Кипре в 1982 году в качестве филиала Federal Bank of Lebanon (FBL), который в свою очередь был создан в 1952 году. Владельцами FBME были: Мишель Сааб – 51%, остальные 49% поровну были поделены между Айюбом-Фаридом М. Саабом и Фади М. Саабом. По кончине Мишеля Сааба в 1991 году его акции были переведены Айюбу-Фариду и Фади Саабу в равных пропорциях. Перенос юрисдикции FBME из Кипра на Каймановы острова и затем в Танзанию был осуществлён только лишь по причине нежелания ЦБ Кипра, как вопроса их политики, взять на себя ответственность Домашнего Регулятора.

За прошедшие тридцать лет FBME внёс значительный вклад в экономику Кипра. Например: в течение шести с половиной лет, предшествующих событиям июля 2014 года, FBME являлся одним из крупнейших налогоплательщиков в частном секторе Кипра. Ниже приводится краткая информация о вкладе Банка в экономику Кипра за период с начала 2008 года по середину 2014 года.

**15,6 млн евро** Расходы по приобретению имущества, включая новое здание, офисную мебель и оборудование, автомобили, и т.д.

**28,5 млн евро** Расходы по приобретению местных товаров и услуг на Кипре

**51,6 млн евро** Расходы на сотрудников, включая заработные платы

**38.3 млн евро** Налоги на Кипре и платежи по социальному страхованию

**Общая сумма: 134 млн евро**

Другая помощь была оказана Кипру в виде предоставленных кредитов и инвестиций. В 2012 году FBME инвестировал 240 миллионов евро в суверенные кипрские облигации тогда, когда страна находилась в начале чрезвычайно рискованного финансового периода. В первой половине 2014 года Министерство финансов в двух случаях направляло благодарственные письма в адрес Банка в знак признательности за оказанную поддержку. Непосредственно перед объявлением декрета по несостоятельности в принципе было достигнуто соглашение по дальнейшим значительным инвестициям в размере до 300 миллионов долларов.

FBME также инвестировал 30 миллионов евро в Кипрскую электрическую компанию (Cyprus Electricity Authority) после того, как произошла разрушительная трагедия в Мари в июле 2011 года – самый страшный взрыв за всё время мирного существования Кипра. Банк дал ясно понять о своём участии в развитии будущей жизни на Кипре, когда стал строить новое здание в Никосии.

Непосредственно перед действиями Комитета по несостоятельности финансовое состояние кипрского подразделения FBME, и всего FBME банка в целом было исключительно хорошим. Промежуточный баланс, подготовленный внешними аудиторами FBME в июле 2014 года выглядел следующим образом:

Размещения против депозитов:	<b>84.15%</b>
Размещения и ценные бумаги против общего объёма депозитов:	<b>104.44%</b>
Общий объём выданных кредитов против депозитов:	<b>15.95%</b>
Чистые кредиты против депозитов:	<b>10.95%</b>

желание сотрудничать с руководством ЦБ Кипра, чтобы найти выход из этого беспорядка. Вашему вниманию предлагается список тем, над которыми необходимо поработать:

- \* Срочно должно быть достигнуто соглашение между исполнительным руководством FBME и ЦБ Кипра по программе возобновления работы банка и FBME Card Services (его карточного подразделения). Данная тема имеет приоритетный характер.
- \* Должно иметь место полное сотрудничество по возобновлению связей FBME с корреспондентскими банками.
- \* Отчёты групп следователей, как собственных ЦБ Кипра, так и работавших от его имени должны быть опубликованы совместно с отчётом Комитета по несостоятельности.
- \* ЦБ Кипра и исполнительный менеджмент FBME должны совместно работать честно и активно с целью возобновления сервиса от Reuters, Bloomberg и Euroclear.
- \* Должна быть установлена содержательная связь на основе взаимного уважения между Банком Танзании и его агентами, а также владельцами и менеджерами FBME.
- \* FBME стремится возобновить на новой основе своё сотрудничество с властями Кипра для восстановления доверия в банковском секторе Кипра и продолжить своё участие в деле восстановления экономики страны.

Ни одна из вышеперечисленных тем не является проблематичной и все они приемлемы. Они являются всего лишь начальными, но очень важными первыми шагами. Ждём ответа от Центрального Банка. ■